

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu

Comparison of the Household Insurance Products and Selection of the Optimal Product

Student:

Veronika Jančíková

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Martina Borovcová, Ph.D.

Ostrava 2018

Zadání bakalářské práce

Student:

Veronika Jančíková

Studijní program:

B6202 Hospodářská politika a správa

Studijní obor:

6202R010 Finance

Téma:

Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu
Comparison of the Household Insurance Products and Selection of the
Optimal Product

Jazyk vypracování:

čeština

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Popis metodiky vícekriteriálního rozhodování
3. Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti
4. Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

BROŽOVÁ, H., M. HOUŠKA a T. ŠUBRT. *Modely pro vícekriteriální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2003. 178 s. ISBN 978-80-213-1019-3.

CIPRA, Tomáš. *Pojistná matematika: teorie a praxe*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 411 s. ISBN 80-86929-11-6.

DUCHÁČKOVÁ, Eva, Jaroslav DAÑHEL a kol. *Pojistné trhy*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Martina Borovcová, Ph.D.**

Datum zadání: 24.11.2017

Datum odevzdání: 11.05.2018



Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.
vedoucí katedry

prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal
děkan fakulty

Prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci vypracovala samostatně.

V Ostravě dne 30. dubna 2018.

Veronika Jančíková
.....

Veronika Jančíková

Poděkování

„Tímto bych chtěla poděkovat vedoucí práce paní Ing. Martině Borovcové, Ph.D. za veškerý čas, který mi věnovala při zpracovávání této bakalářské práce.“

Obsah

1	Úvod	5
2	Popis metodiky vícekriteriálního rozhodování	6
2.1	Základní pojmy vícekriteriálního rozhodování	6
2.2	Metody stanovení vah kritérií.....	7
2.2.1	Bodovací metoda	8
2.2.2	Saatyho metoda.....	8
2.3	Metody vícekriteriálního hodnocení variant.....	11
2.3.1	Metoda váženého součtu.....	11
2.3.2	Analytický hierarchický proces	12
3	Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti.....	14
3.1	Pojištění domácnosti.....	14
3.2	Trh s pojištěním domácnosti v ČR	14
3.3	Charakteristika pojistných produktů.....	15
3.3.1	Pojištění domácnosti České pojišťovny a.s.	16
3.3.2	Pojištění domácnosti Kooperativa pojišťovny, a.s.	17
3.3.3	Pojištění domácnosti Allianz pojišťovny, a.s.	18
3.3.4	Pojištění domácnosti ČSOB Pojišťovny, a.s.....	20
3.3.5	Pojištění domácnosti Generali Pojišťovny a.s.	21
3.3.6	Pojištění domácnosti České podnikatelské pojišťovny, a.s.	22
3.3.7	Pojištění domácnosti UNIQA pojišťovny, a.s.	24
3.3.8	Pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.	25
3.3.9	Pojištění domácnosti AXA pojišťovny a.s.	27
3.3.10	Pojištění domácnosti MAXIMA pojišťovny, a.s.	28
3.3.11	Pojištění domácnosti Komerční pojišťovny, a.s.	29
3.3.12	Pojištění domácnosti ERGO pojišťovny, a.s.	30
3.3.13	Pojištění domácnosti Direct pojišťovny, a.s.	31

3.3.14	Pojištění domácnosti Slavia pojišťovny a.s.	32
3.3.15	Pojištění domácnosti Pojišťovny VZP, a.s.	34
4	Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt ...	36
4.1	Charakteristika subjektu	36
4.2	Určení kritérií a stanovení variant	36
4.3	Aplikace metod stanovení vah kritérií	38
4.3.1	Určení vah kritérií bodovací metodou	38
4.3.2	Saatyho metoda stanovení vah kritérií	39
4.4	Aplikace metod vícekritériálního hodnocení variant	39
4.4.1	Aplikace metody váženého součtu	39
4.4.2	Aplikace analytického hierarchického procesu	41
4.5	Výběr nejlepšího produktu pojištění domácnosti pro daný subjekt	46
5	Závěr	48
	Seznam použité literatury	49
	Seznam zkratk	52
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	

1 Úvod

Každodenní život přináší řadu rizik a nástrah, se kterými se člověk musí umět vypořádat. Nejinak je tomu při provozu domácnosti. Vykradení, požár či havárie vody jsou události, kterým se nedá zabránit. Aby byly minimalizovány negativní důsledky těchto událostí, je vhodné se proti případným rizikům pojistit.

V současné době existuje na trhu řada pojišťoven, které nabízejí pojištění domácnosti, ve většině případů hned v několika variantách, a tak má majitel domácnosti, který má zájem domácnost pojistit, z čeho vybírat. Sám si vybere, proti jakým rizikům chce domácnost pojistit a jaká kritéria jsou pro něj při výběru pojištění důležitá.

Cílem bakalářské práce je vybrat optimální produkt pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt. Práce je mimo úvodu a závěru rozdělena do tří kapitol. První dvě kapitoly tvoří teoretickou část práce. V kapitole 2 jsou popsány základní pojmy vícekritériální analýzy, metody stanovení vah kritérií a metody vícekritériálního rozhodování, které budou aplikovány v praktické části práce. Pro stanovení vah kritérií jsou popsány bodovací metoda a Saatyho metoda. Pro vícekritériální hodnocení variant jsou pak popsány metoda váženého součtu a metoda analytického hierarchického procesu.

V další kapitole bude charakterizován trh s pojištěním domácnosti v České republice. Uveden bude výčet pojišťoven nabízejících zmíněné pojištění. Dále budou analyzovány produkty vybrané pro komparaci a nalezení optima.

Poslední kapitola je praktickou částí práce. Nejprve je charakterizován subjekt, pro nějž je výběr optima realizován, a jeho kritéria. Poté následuje samotná aplikace vybraných metod a na základě zjištěných výsledků je zvolen optimální produkt pojištění domácnosti.

2 Popis metodiky vícekriteriálního rozhodování

V kapitole jsou popsány základní pojmy související s vícekriteriálním rozhodováním, jako jsou rozhodování, subjekt rozhodování, optimální řešení nebo kritérium hodnocení a také vybrané metody řešení této problematiky. Informace byly zpracovány především z publikací Brožová, Houška, Šubrt (2014), Ramík (1999), Fotr (2016), Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013) a Saaty (2006).

2.1 Základní pojmy vícekriteriálního rozhodování

Rozhodování je takový proces řešení problémů, kdy existuje několik možných variant řešení a cílem je najít optimální variantu. Pomocí vícekriteriálního rozhodování je vybíráno optimální řešení na základě více stanovených kritérií. S problematikou vícekriteriálního rozhodování se často setkáváme v každodenním životě, aniž bychom si toho byli vědomi např. při nákupu nového domácího spotřebiče či výběru rodinné dovolené.

Subjekt rozhodování (rozhodovatel) je osoba rozhodující, která varianta řešení je nejlepší. Subjektem rozhodování může být jednotlivec nebo skupina. Je také důležité vědět, zda je rozhodovatel současně i zadavatel daného problému. Lepší variantou je, zadává-li problém jiná osoba, než která je rozhodovatelem. Je-li totiž osoba současně zadavatelem i rozhodovatelem, pak hrozí, že nebude při výběru optimální varianty zcela objektivní, ale bude hrát roli i její subjektivní názor.

Úkolem rozhodovatele je vybrat optimální variantu řešení ze všech přípustných variant. Za přípustnou variantu je považována každá možnost řešení, která je uskutečnitelná a zároveň není z nějakého důvodu nesmyslná. Jednotlivé varianty jsou hodnoceny dle nastavených kritérií. Optimálním řešením je pak takové, které je nejlepší dle všech hodnocených kritérií. Neexistuje-li optimální řešení, vybere rozhodovatel kompromisní řešení, tj. takové, které je nejlepší v nejvíce hodnocených oblastech.

Kritérium hodnocení je předem stanovené hledisko, sloužící k hodnocení variant. Podle povahy kritéria jsou rozlišována kritéria maximalizační, kdy je požadována co nejvyšší hodnota, a minimalizační, kdy naopak cílem je hodnota co nejnižší. Kritéria se mohou dále členit na kvalitativní a kvantitativní. Kvalitativní kritéria nejsou objektivně měřitelná a při jejich stanovení hraje významnou roli subjektivní stránka. Kritéria kvantitativní jsou oproti tomu objektivně měřitelná a dají se vyjádřit přesnou hodnotou.

Samotné stanovení kritérií však není dostatečným základem pro rozhodování. Je důležité k jednotlivým kritériím přiřadit také míru jejich preference, která určí jak je dané kritérium důležité vzhledem k ostatním kritériím. Preference mohou být stanoveny různými způsoby např. pomocí jejich pořadí, nebo jednotlivých vah. Váhou kritéria se rozumí hodnota z intervalu $\langle 0,1 \rangle$, vyjadřující důležitost konkrétního kritéria. Součet všech vah se musí rovnat 1.

2.2 Metody stanovení vah kritérií

Stanovení vah jednotlivých kritérií je výchozím krokem vícekritériální analýzy, bez něhož nelze analýzu provést. Čím vyšší má kritérium váhu, tím má větší vliv na konečné hodnocení dané varianty. Metod pro stanovení vah kritérií je mnoho. Základním rozdělením vzniknou dvě hlavní skupiny, a to metody přímého stanovení vah kritérií a metody založené na párovém srovnání. Další možné dělení je podle typu informací vyjadřujících preference kritérií nebo variant dle kritérií. Úlohy se dělí takto:

- bez informace o preferencích kritérií (a)
- s informacemi o aspiračních úrovních (mezních hodnotách, prazích citlivosti) kritérií (b)
- s ordinálními (uspořádání) informacemi o kritériích a variantách dle kritérií (c)
- s kardinálními (kvantitativními) informacemi o kritériích a variantách dle kritérií (d).

Dle kombinace způsobu stanovení hodnot kritérií u variant a preferencí dílčích kritérií lze stanovit řadu typů úloh viz obr. 2.1. Rozlišují se skupiny:

- úlohy bez preference kritérií (I.)
- úlohy s kvantitativně určenými hodnotami kritérií (II.)
- úlohy, u nichž jsou preference kritérií a hodnoty kritérií stanoveny stejnou metodou (III.)
- ostatní kombinace (IV.)

Obrázek 2.1 Vícekritériální kombinace způsobů stanovení hodnot a preferencí kritérií

Kombinace způsobů stanovení variant a kritérií				Preference dílčích kritérií				
				bez	ordinální	kardinální	párové	
					pořadí	bodová	Fuller	Saaty
				A	B	C	D	E
Hodnoty kritérií a variant	kardinální	kvantitativní	a	I.	II.			
	ordinální	pořadí	b		III.	IV.		
	kardinální	bodová	c			III.	IV.	
	párové	Fuller	d		IV.		III.	
		Saaty	e					III.

Zdroj: Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013)

Mezi metody přímého stanovení vah kritérií patří bodovací metoda, metoda alokace 100 bodů a metoda porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí. U těchto metod dochází k určování pořadí přímo. Rozhodovatel subjektivně přiřadí každému kritériu váhu dle jeho důležitosti. Čím důležitější je kritérium, tím vyšší má váhu. Neumí, či nechce-li rozhodovatel určit, které kritérium je důležitější, přiřadí jim stejnou váhu.

Metodami založenými na párovém srovnání se rozumí především Saatyho metoda stanovení vah kritérií a metoda Fullerova trojúhelníka (metoda párového srovnání). Charakteristickým znakem této skupiny metod je zjišťování preferenčních vztahů vždy mezi dvojicí kritérií.

V této části práce jsou představeny metody, které budou využity v aplikační části práce, a to konkrétně z metod přímého stanovení vah kritérií metoda bodovací a z metod založených na párovém srovnání Saatyho metoda. Je bráno v potaz, že je nám známo nejen pořadí důležitosti kritérií, ale také poměr důležitosti mezi všemi dvojicemi kritérií.

2.2.1 Bodovací metoda

Při využití bodovací metody je přiřazen každému kritériu určitý počet bodů dle bodovací stupnice, počet bodů může být u více kritérií stejný. Nejčastěji bývá používána stupnice 0-10 bodů, přičemž 10 bodů je dáno kritériím, která jsou pro nás nejvýznamnější. Metodu lze použít bez ohledu na to, kolik osob vyjadřuje své preference. Výpočet váhy j -tého kritéria v_j bodovací metodou se provádí pomocí vztahu

$$v_j = \frac{b_j}{\sum_{j=1}^n b_j}, j = 1, 2, \dots, n, \quad (2.1)$$

kde b_j je počet bodů přidělených j -tému kritériu.

Při udělování bodového hodnocení je důležité zohledňovat také počet bodů přidělený ostatním kritériím. Nejdůležitějšímu kritériu je přiřazen maximální počet bodů, nejméně důležitému nejméně bodů a ostatní kritéria se umístí na stupnici s ohledem na to, jaké body byly uděleny již ohodnoceným faktorům. Pokud by body byly udělovány nerovnoměrně, došlo by ke zkreslení výsledku.

2.2.2 Saatyho metoda

Saatyho metoda se používá, pokud jsou váhy stanovovány na základě hodnocení pouze jedné osoby. Jde o metodu kvantitativního párového porovnávání kritérií, při které se

využívá 9-ti bodové stupnice (hodnoty 1,3,5,7,9), přičemž lze použít také mezistupně (hodnoty 2,4,6,8).

Tabulka 2.1 Saatyho 9-ti bodová stupnice významnosti

Intenzita významu	Definice	Vysvětlení
1	Stejná důležitost	Dvě činnosti (aktivity) přispívají k cíli stejnou měrou
2	Slabá	
3	Průměrná důležitost	Zkušenosti a úsudek lehce upřednostňují jednu aktivitu před druhou
4	Průměrná plus	
5	Silná důležitost	Zkušenosti a úsudek silně upřednostňují jednu aktivitu před druhou
6	Silná plus	
7	Velmi silná nebo prokázaná důležitost	Aktivita je před druhou upřednostňována velmi silně; její převaha demonstrována v praxi
8	Hodně, hodně silná	
9	Extrémní důležitost	Důkaz, který upřednostňuje jednu aktivitu před druhou má nejvyšší možnou váhu potvrzení

Zdroj: vlastní zpracování na základě Saaty (2006)

Pomocí stupnice je porovnávána každá dvojice kritérií a je určen jejich vzájemný vztah, který je zapsán do Saatyho matice

$$S = \begin{pmatrix} 1 & s_{12} & \cdots & s_{1n} \\ 1/s_{12} & 1 & \cdots & s_{2n} \\ \vdots & \vdots & \ddots & \vdots \\ 1/s_{1n} & 1/s_{2n} & \cdots & 1 \end{pmatrix}. \quad (2.2)$$

Hodnoty na diagonále jsou vždy rovny 1, protože kritérium je samo sobě rovnocenné. Matice je reciproční, což znamená, že $s_{ij} = 1/s_{ji}$ a vyjadřuje odhad podílů vah. Prvky s_{ij} Saatyho matice jsou odhadem podílů vah kritérií v_i a v_j , platí tedy, že

$$s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j}. \quad (2.3)$$

Pro stanovení vah kritérií můžeme využít se znalostí Saatyho matice exaktní nebo aproximativní způsob. K exaktním způsobům patří Saaty navrhnutý postup založený na výpočtu vlastního vektoru matice velikosti preferencí, nebo metoda nejmenších čtverců. V obou případech se jedná o postupy náročné na výpočet a u rozsáhlejších souborů kritérií se předpokládá také softwarová podpora.

Snadnější je využití aproximativního způsobu. Hrubé odhady vah kritérií se zjistí součtem prvků každého řádku Saatyho matice vydělených součtem všech prvků této matice. Jednotlivé podíly představují odhady vah daných kritérií. Dobré odhady vah lze získat z geometrických průměrů řádků Saatyho matice podle vztahu

$$b_i = \sqrt[n]{\prod_{j=1}^n s_{ij}}, \quad (2.4)$$

kdy n je rovno počtu prvků. Výsledné geometrické průměry jsou poté znormovány jako

$$v_i = \frac{b_i}{\sum_{j=1}^n b_j}. \quad (2.5)$$

Počítáme-li pomocí Saatyho metody, je potřeba také ověřit, zda je vytvořená matice konzistentní tedy, není-li narušena logičnost. To můžeme posoudit například pomocí koeficientu konzistence (CR). Konzistence je dostatečná, pokud je $CR \leq 0,1$. Platí, že

$$CR = \frac{CI}{RI}, \quad (2.6)$$

kde

$$CI = \frac{\lambda_{\max} - n}{n - 1}. \quad (2.7)$$

Charakteristické číslo matice λ_{\max} můžeme stanovit různými postupy. Jednou z možností je

$$\lambda_{\max} = \frac{1}{n} \sum_i^n (S \cdot \vec{w})_i / w_i, \quad (2.8)$$

přičemž \vec{w} je vektor a $(S \cdot \vec{w})_i$ je i -tý prvek vektoru. RI dosahuje hodnot v závislosti na počtu kritérií (prvků) a je odvozen z empirického zkoumání, viz tab. 2.2.

Tabulka 2.2 Hodnoty RI pro různé počty prvků

N	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
RI	0	0	0,52	0,89	1,11	1,25	1,35	1,4	1,45	1,49	1,52	1,54	1,56	1,58	1,59

Zdroj: Saaty (2006)

Nekonzistentní matice není neobvyklá, může být způsobena chybou při zadávání odhadů poměrů vah a to zejména v rozsáhlejších úlohách.

2.3 *Metody vícekritériálního hodnocení variant*

Stejně jako u metod stanovení vah kritérií existuje i tady řada možností, jak varianty hodnotit. Rozlišují se jednoduché metody stanovení hodnoty variant a metody založené na párovém srovnání variant. Mezi jednoduché metody patří metoda váženého pořadí, metoda přímého stanovení dílčích ohodnocení, metoda lineárních dílčích funkcí užitku a metoda váženého součtu. Metodami založenými na párovém srovnání variant jsou analytický hierarchický proces a metody založené na prazích citlivosti. V této kapitole jsou popsány pouze metody, které budou využity v aplikační části práce, konkrétně metoda váženého součtu a analytický hierarchický proces.

2.3.1 *Metoda váženého součtu*

Při využití metody váženého součtu se pracuje s kritérii a jim přiřazenými váhami, kritériální maticí Y a vektorem vah kritérií \vec{v} . Pro každou variantu je sestrojeno celkové hodnocení. Metodu lze využít pro hledání nejvýhodnější varianty nebo k seřazení variant od nejlepší k nejhorší.

Metoda váženého součtu je speciálním případem metody funkce užitku. Je založena na principu maximalizace užitku. Dosáhne-li varianta a_i podle kritéria j určité hodnoty y_{ij} , přináší uživateli užitek, který je možno vyjádřit pomocí lineární funkce užitku.

Celkový užitek varianty je vyjádřen součtem hodnot dílčích funkcí užitku podle vzorce

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^m v_j u_j(y_{ij}), \quad (2.9)$$

kde v_j jsou váhy kritérií a u_j jsou dílčí funkce užitku jednotlivých kritérií.

Při využití metody váženého součtu se postupuje podle následujících kroků. Nejprve jsou minimalizační kritéria převedena na maximalizační podle vztahu

$$y_{ij} = \max_{i=1, \dots, m} (y_{ij}) - y_{ij}, \quad (2.10)$$

a tím je pro každou variantu ohodnocení zjištěno, o kolik je lepší než nejhorší varianta. Nově vzniklá transformovaná matice je i nadále označována jako Y . Tato úprava není nutná, ale díky ní je následující krok jednodušší.

Nyní je nutno určit ideální variantu H s ohodnocením (h_1, \dots, h_n) a bazální variantu D s ohodnocením (d_1, \dots, d_n) .

V dalším kroku se vytvoří standardizovaná kritériální matice R , přičemž její prvky jsou získány pomocí vztahu

$$r_{ij} = \frac{y_{ij} - d_j}{h_j - d_j}. \quad (2.11)$$

Matice R představuje matici hodnot funkce užitku z i -té varianty vzhledem k j -tému kritériu. Prvky matice jsou lineárně transformovanými kritériálními hodnotami tak, že $r_{ij} \in \langle 0; 1 \rangle$. Bazální variantě odpovídá hodnota nula a ideální variantě hodnota jedna.

Pro jednotlivé varianty vypočteme agregovanou funkci užitku

$$u(a_i) = \sum_{j=1}^n v_j r_{ij}. \quad (2.12)$$

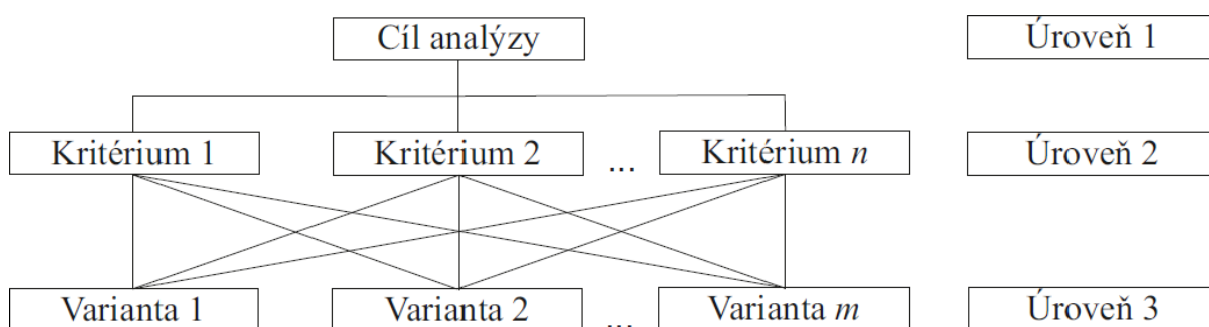
Nakonec se varianty seřadí sestupně podle hodnot $u(a_i)$, a tím je dáno pořadí od nejlepší k nejhorší variantě.

2.3.2 Analytický hierarchický proces

Řeší-li se při rozhodování větší počet kritérií, může se proces stát velmi složitým. V takovém případě je vhodné využít analytického hierarchického procesu a situaci rozložit do více jednodušších problémů. Výsledkem je hierarchický systém, kdy se na každé úrovni využije Saatyho metoda kvantitativního párového porovnání. Hierarchickou strukturou se rozumí lineární struktura, která obsahuje několik úrovní, přičemž na každé z nich hraje roli několik prvků.

Typická úloha vícekritériální analýzy variant obsahuje tři úrovně. První úroveň hierarchie obsahuje pouze jeden prvek a to ten, který definuje cíl analýzy. Na druhé úrovni jsou kritéria vyhodnocování a na třetí jednotlivé posuzované varianty. Prvku, který je cílem analýzy, je přiřazena jedna hodnota, která se na další úrovni rozdělí mezi všechny prvky této úrovně a obdobně to funguje i na dalším stupni hierarchie.

Obrázek 2.2 Hierarchická struktura typické úlohy vícekritériální analýzy variant



Zdroj: Brožová, Houška, Šubrt (2014)

Tvůrcem metody je stejně jako u Saatyho metody matematik T. L. Saaty. Postupy analytického hierarchického procesu a Saatyho metody jsou velmi podobné. Tak jako se určily váhy mezi jednotlivými kritérii, musí se určit na každém stupni hierarchie. V našem případě se tedy musí určit váhy variant. K tomu je potřeba vytvořit Saatyho matice podle jednotlivých kritérií. Tím se určí, jaká část konkrétního kritéria připadá na každou variantu. Součtem vah všech kritérií pro danou variantu se zjistí, jaká je celková váha varianty a na základě toho se stanoví pořadí variant.

3 Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti

Kapitola je členěna do tří částí. V první části je obecně popsáno pojištění domácnosti, ve druhé je charakterizován trh pojištění domácnosti v České republice a třetí část je věnována jednotlivým možnostem pojištění domácnosti, které jsou dostupné v ČR a budou porovnávány v aplikační části této práce.

Ke zpracování kapitoly byly využity především informace České asociace pojišťoven, České národní banky a jednotlivých pojišťoven. Z knižních publikací pak Ducháčková (2009) a Ducháčková, Daňhel (2012).

3.1 *Pojištění domácnosti*

Pojištění domácnosti je jedno ze základních druhů pojištění majetku. Předmětem pojištění je soubor movitých věcí tvořících zařízení domácnosti. Rozsah pojištěných rizik je určen podmínkami jednotlivých pojišťoven, které toto pojištění nabízejí. Mnoho pojišťoven nabízí pojištění domácnosti ve více variantách, které se od sebe liší právě rozsahem pojištěných rizik. Mezi nejběžnější pojišťovaná rizika patří požár, úder blesku, výbuch, vichřice, krupobití, pád letadla, stromů, stožárů nebo třeba škody způsobené odcizením, atmosférickými srážkami nebo havárií vodovodu.

Pojištěním domácnosti jsou pojišťovány škody na majetku. Při sjednání pojištění se ve smlouvě určuje velikost pojistné částky. Pojistná částka vyjadřuje celkovou hodnotu majetku, který tvoří zařízení dané domácnosti. Doplnkově lze připojistit rizika, která nejsou zahrnuta do základního pojištění. Nejčastěji bývá připojišťováno riziko povodní a záplav (není-li součástí základního balíčku) a pojištění odpovědnosti z občanského života.

Za poskytnuté pojištění klient platí pravidelné pojistné, což je úplata za přenesení rizika na pojišťovnu. Výše pojistného se stanovuje na základě několika faktorů. Nejvýznamnějšími faktory jsou pojistná částka a výše spoluúčasti, tedy výše, jakou se klient podílí na pojistném plnění, dojde-li k pojistné události. Roli hraje také úroveň vybavení domácnosti, rozloha domácnosti, lokalita, rozsah pojištěných rizik atd. Není-li stanoveno jinak, pojišťuje se majetek na novou hodnotu, což je taková hodnota, za kterou lze danou stejnou nebo obdobnou věc koupit ve stavu, jaký měla těsně před pojistnou událostí.

3.2 *Trh s pojištěním domácnosti v ČR*

Pojistný trh umožňuje střet nabídky a poptávky v oblasti přenášení rizika pojištěním. Dobře fungující pojistný trh je jednou ze známek zdravé a fungující ekonomiky. Stejně jako

na jiných trzích i zde vstupují mezi klienty a pojistitele (subjekty nabízející pojištění) zprostředkovatelé, jako jsou agenti, makléři a poradci, kteří zajišťují hladké fungování trhu.

K datu 30. 9. 2017 bylo na českém pojistném trhu dle údajů České národní banky evidováno celkem 51 pojišťoven a poboček zahraničních pojišťoven. Z celkového počtu bylo 6 pojišťoven životních, 31 pojišťoven neživotních a 14 pojišťoven smíšených.

Pojištění domácnosti je pojištěním neživotním, může být tedy nabízeno neživotními nebo smíšenými pojišťovnami. V současné době nabízí na českém pojistném trhu pojištění domácnosti celkem 15 pojišťoven. V tab. 3.1 je uveden jejich přehled. Pojišťovny jsou řazeny podle velikosti hrubého předepsaného pojistného (HPP) připadajícího na oblast retailového majetkového a odpovědnostního pojištění. Součástí tabulky je vyjádření tržního podílu jednotlivých subjektů na základě HPP. Pojišťovny označeny v tabulce symbolem „*“ jsou v dalších částech práce uváděny ve zkráceném názvu, tedy bez příslušnosti k holdingu.

Tabulka 3.1 Seznam pojišťoven nabízejících pojištění domácnosti

Pojišťovna	HPP v tis. Kč	Tržní podíl v %
Česká pojišťovna a.s.	3 888 907	34,99
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group*	2 978 718	26,80
Allianz pojišťovna, a.s.	1 333 301	12,00
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB*	1 023 185	9,21
Generali Pojišťovna a.s.	756 977	6,81
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group*	462 646	4,16
UNIQA pojišťovna, a.s.	277 778	2,50
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	104 821	0,94
AXA pojišťovna a.s.	99 233	0,89
MAXIMA pojišťovna, a.s.	61 966	0,56
Komerční pojišťovna, a.s.	48 237	0,43
ERGO pojišťovna, a.s.	39 921	0,36
Direct pojišťovna, a.s.	24 518	0,22
Slavia pojišťovna a.s.	8 282	0,07
Pojišťovna VZP, a.s.	5 538	0,05

Zdroj: vlastní zpracování na základě <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2017Q4-CAP-CZ-2018-01-25-WEB.pdf>

3.3 Charakteristika pojistných produktů

V podkapitole jsou charakterizována jednotlivá pojištění domácnosti dostupná na českém pojistném trhu. Je zachováno řazení sestupně podle velikosti hrubého předepsaného pojistného.

3.3.1 Pojištění domácnosti České pojišťovny a.s.

Česká pojišťovna a.s. nabízí pojištění domácnosti v pěti variantách pod názvy Start, Standard, Exklusivní, Exklusivní Plus a Exklusivní Max. Rozsah pojištění jednotlivých variant je uveden v tab. 3.2. Pojištění se vztahuje na domácnost, věci ve sklepě a věci v garáži. Je možno připojistit garáž na jiné adrese nebo odpovědnost za škodu z běžného občanského života. Ve verzi Exklusivní Max je pojištění odpovědnosti z běžného občanského života již součástí.

Tabulka 3.2 Rozsah pojištění České pojišťovny a.s.

Rozsah pojištění	Start	Standard	Exklusivní	Exklusivní Plus	Exklusivní Max
Živelní škody	ano	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava	-	ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody	-	ano	ano	ano	ano
Odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupeží	-	ano	ano	ano	ano
Asistence Standard	-	ano	ano	ano	ano
Pojištění skel "all risk"	-	+	ano	ano	ano
Přepětí	-	+	ano	ano	ano
Asistence Nadstandard	-	-	ano	ano	ano
Odcizení věcí loupeží "na ulici" kdekoli v ČR	-	+	ano	ano	ano
Zatečení atmosférických srážek	-	-	-	ano	ano
Pojištění věcí v autě	-	-	-	-	ano
Pojištění sklokeramické desky	-	-	-	-	ano
Porucha chladicího zařízení	-	-	-	+	ano
Vandalismus	-	-	+	+	ano
Sprejerství v rámci vandalismu	-	-	-	-	ano
Asistence Exklusivní	-	-	+	+	ano
Odpovědnost za škodu z běžného života	+	+	+	+	ano
Fixace ceny na 5 let	-	-	-	ano	ano
Peníze na jednoduchou škodu do 2 dnů	-	-	-	ano	ano
Elektronický archiv domácnosti	-	-	-	ano	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů České pojišťovny a.s.

V tabulce je použit symbol „+“, který označuje možnost připojištění. Mezi živelní škody patří požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu, vichřice, krupobití, sesuv půdy, lavin, zemin, zřícení skal, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení.

Asistenční služba je s výjimkou varianty Start součástí pojištění. Jedná se o nonstop pomoc řemeslníků v nouzi do výše 10 000 Kč pod názvem Asistence Standard. Asistence Nadstandard zajišťuje navíc přestěhování a náhradní ubytování do výše 20 000 Kč a právní pomoc při řešení sporů do výše 30 000 Kč. Nejvyšším stupněm asistence je varianta Asistence Exklusive, která kromě již uvedeného zajistí a uhradí také dopravu nákupu a/nebo úklidu při úrazu nebo nemoci a také dopravu z/do nemocnice při úrazu nebo nemoci. Limity plnění jsou uvedeny v tab. 3.3.

Tabulka 3.3 Limity plnění České pojišťovny a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Odcizení věci loupeží	30 000 Kč
Peníze	5 000 Kč
Peníze v trezoru	30 000 Kč
Sprejerství	20 000 Kč
Zvířata	20 000 Kč
Zahradní nábytek	10 000 Kč
Porucha chladicího zařízení	10 000 Kč
Věci v zavazadlovém prostoru	20 000 Kč
Přepětí	10 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	20 000 Kč
Rozbití skel jakoukoliv událostí	20 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů České pojišťovny a.s.

3.3.2 Pojištění domácnosti Kooperativa pojišťovny, a.s.

Kooperativa Pojišťovna, a.s. nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách, PRIMA a KOMFORT. Varianty se od sebe liší rozsahem pojištěných rizik viz tab. 3.4.

Tabulka 3.4 Rozsah pojištění Kooperativa pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	PRIMA	KOMFORT
Požár, záplava, vichřice, kroupy, blesk	ano	ano
Krádež, loupež	ano	ano
Vandalismus	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano
Přepětí nebo podpětí v síti, zkrat	-	ano
Zatečení atmosférických srážek	-	ano
Únik vody (vodné a stočné)	-	ano
Únik vody z akvária či jiné nádrže	-	ano
Havárie rozvodů	-	ano
Výměna zámků	-	ano
Zničení věcí poruchou lednice nebo mrazáku	-	ano
Rozbití skel	-	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Kooperativa pojišťovny, a.s.

Základní spoluúčast je ve výši 1 000 Kč. Pokud má klient zájem o nulovou spoluúčast, je to s 15% přírůžkou k pojistnému možné. Na druhou stranu při výši spoluúčasti 3 000 Kč dostane klient slevu 10%, v případě 5 000 Kč pak 15% slevu z pojistného. Pro pojištění povodně a záplavy platí jednotná spoluúčast 1% z pojistného plnění, minimálně však 10 000 Kč. Nad rámec pojištění lze připojistit běžná odpovědnost, garáž nebo třeba právní ochrana. Limit pojistného plnění je dán konkrétní hodnotou nebo procentem z pojistné částky viz tab. 3.5.

Tabulka 3.5 Limity plnění Kooperativa pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění	
	PRIMA	KOMFORT
Elektronické a optické přístroje	bez limitu	bez limitu
Cennosti	15%	30%
Věci zvláštní hodnoty	15%	30%
Stavební součásti	15%	30%
Rozbití skel	-	10%
Peníze v trezoru	30 000 Kč	60 000 Kč
Škoda na zvířatech	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci související k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci v/na motorovém vozidle	25 000 Kč	50 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	-	30 000 Kč
Únik vody (vodné a stočné)	-	30 000 Kč
Zničení věcí poruchou lednice nebo mrazáku	-	30 000 Kč
Havárie rozvodů	-	10 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Kooperativa pojišťovny, a.s.

3.3.3 Pojištění domácnosti Allianz pojišťovny, a.s.

Allianz Pojišťovna, a.s. nabízí pojištění domácnosti pod názvem DOMOV ve variantách NORMAL, OPTIMAL a EXKLUZIV. Jedná se o komplexní pojištění domácnosti i vedlejších prostor včetně pojištění občanské odpovědnosti. Součástí pojištění je asistenční služba a právní ochrana. Rozsah pojištění dle jednotlivých variant je zobrazen v tab. 3.6.

Tabulka 3.6 Rozsah pojištění Allianz pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	DOMOV		
	NORMAL	OPTIMAL	EXKLUZIV
Požár, výbuch, úder blesku	ano	ano	ano
Pád letadla	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití	ano	ano	ano
Voda z vodovodního zařízení	ano	ano	ano

Krádež vloupáním, loupež	ano	ano	ano
Loupežná přepadení	-	ano	ano
Povodeň, záplava	-	ano	ano
Sesuv lavin, zemin, hornin	-	ano	ano
Tíha sněhu	-	ano	ano
Pád stromů, stožárů a jiných předmětů	-	ano	ano
Náraz vozidla	-	ano	ano
Mráz	-	ano	ano
Zemětřesení	-	ano	ano
Kouř	-	-	ano
Vystoupení vody z odpadního potrubí	-	-	ano
Přepětí, podpětí	-	-	ano
Vandalismus	-	-	ano
Rozbití skla	-	-	ano
Atmosférické srážky	-	-	ano
Porucha chladicího zařízení	-	-	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Allianz pojišťovny, a.s.

Pojišťovna Allianz, a.s., na rozdíl od ostatních pojišťoven, pojišťuje na novou hodnotu pouze u varianty EXKLUZIV. U variant NORMAL a OPTIMAL je v případě elektrospotřebičů, sportovních potřeb starších pěti let a u obuvi a oděvů starších tří let pojistnou hodnotou hodnota časová. Časovou hodnotou je taková hodnota, jakou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí. Limity plnění u jednotlivých variant jsou dány procentem z pojistné částky nebo konkrétní částkou viz tab. 3.7.

Tabulka 3.7 Rozsah pojištění Allianz pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění		
	NORMAL	OPTIMAL	EXKLUZIV
Cennosti	10%	20%	40%
Peníze a ceniny	-	1%	3%
Vklady	1%	2%	5%
Stavební součásti	5%	10%	20%
Zvířata	1%	2%	5%
Malá plavidla	20 000 Kč	30 000 Kč	70 000 Kč
Příslušenství a náhradní součástky automobilu	20 000 Kč	30 000 Kč	70 000 Kč
Věci ve vedlejších prostorech	2% max. 20 000 Kč	5% max. 50 000 Kč	10% max. 100 000 Kč
Věci mimo místo pojištění	-	2%	5%
Škody způsobené mrazem na topném systému a vodovodním zařízení	-	2%	5%

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Allianz pojišťovny, a.s.

Výši spoluúčasti si vybírá klient s výjimkou škody způsobené povodní, kdy je spoluúčast 1% z pojistného plnění, minimálně však 15 000 Kč, a škody způsobené záplavou, kdy je spoluúčast 3 000 Kč.

3.3.4 Pojištění domácnosti ČSOB Pojišťovny, a.s.

ČSOB pojišťovna, a.s. nabízí pojištění domácnosti pod názvem Náš domov ve variantách STANDARD, DOMINANT a PREMIANT. Rozsah jednotlivých variant je uveden v tab. 3.8.

Tabulka 3.8 Rozsah pojištění ČSOB Pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	STANDARD	DOMINANT	PREMIANT
Základní pojištění	ano	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano	ano
Odcizení a vandalismus	+	ano	ano
Zkrat a přepětí	+	ano	ano
Atmosférické srážky	-	ano	ano
Sklokeramická deska	-	ano	ano
Ztráta vody	-	-	ano
Technická porucha	-	-	ano
Věci v zavazadlovém prostoru auta	-	-	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů ČSOB Pojišťovny, a.s.

Do základního pojištění se řadí požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, tíha sněhu, vodovodní škoda, mráz, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla, sklo „all risk“ (náhodné rozbití skla, zrcadla). K základní nabídce lze připojistit pojištění povodní a záplav, pojištění odpovědnosti za újmu z občanského života, které se vztahuje na všechny členy domácnosti i domácí zvířata, a také nadstandartní asistence včetně kompletní právní ochrany a poradenství. Limity plnění jsou dány procentem z pojistné částky (PČ) nebo konkrétní částkou viz tab. 3.9.

Tabulka 3.9 Rozsah pojištění ČSOB Pojišťovny, a.s.

Předmět plnění	Limit plnění
Stavební součásti	20% z PČ
Věci uložené v garáži, sklepě	20% z PČ
Vodovodní zařízení	5 000 Kč
Sklo „all risk“	20 000 Kč
Sklokeramické varné desky	10 000 Kč
Zvířata	5 000 Kč
Cennosti	20% z PČ
Věci zvláštní hodnoty	20% z PČ

Peníze	20 000 Kč
Věci odcizené loupežným přepadením	5 000 Kč
Věci odložené v zavazadlovém prostoru auta	20 000 Kč
Jízdní kola	50% z PČ

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů ČSOB Pojišťovny, a.s.

3.3.5 Pojištění domácnosti Generali Pojišťovny a.s.

Pojištění domácnosti Generali pojišťovny a.s. pod názvem Domácnost s asistencí nabízí komplexní ochranu celé domácnosti včetně domácích zvířat, cenností, domácích spotřebičů i osobních věcí. Pojištění se vztahuje také na garáž a věci uložené ve společných prostorech domu. Rozsah pojištění je uveden v tab. 3.10.

Tabulka 3.10 Rozsah pojištění Generali Pojišťovny a.s.

Rozsah pojištění
Požár, přímý úder blesku, výbuch
Pád letadla
Kouř, aerodynamický třesk
Náraz vozidla
Únik vody, lom trubky, voda z akvária
Vichřice, krupobití, tíha a pád sněhu
Pád stromu, stožáru nebo jiného předmětu
Krádež vloupáním, odcizení věci loupeží
Odcizení stavebního materiálu a drobné stavební techniky
Odcizení stavebních součástí, zahradní techniky, zahradního nábytku
Elektromotory

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Generali Pojišťovny a.s.

Součástí pojištění je zdarma asistenční služba, kterou lze za příplatek rozšířit o vyšší limity bezplatných asistenčních zásahů, širší okruh poskytovatelů služeb a právní asistenci. Současně lze připojistit pojištění občanské odpovědnosti včetně odpovědnosti majitele zvířete. Není-li stanoveno jinak, je pojištění domácnosti uzavíráno s nulovou spoluúčastí s výjimkou škody způsobené povodní nebo záplavou, kdy činí spoluúčast 1% z pojistného plnění, minimálně však 10 000 Kč. Limit pojistného plnění je dán procentem z pojistné částky nebo konkrétní hodnotou viz tab. 3.11.

Tabulka 3.11 Limity Generali Pojišťovny a.s.

Předmět pojištění	Limit plnění
Cennosti	15% z PČ max. 100 000 Kč
Peníze a ceniny	5 000 Kč
Elektronika	15% z PČ

Antény	20 000 Kč
Plavidla	10 000 Kč
Domácí zvířata	1% z PČ max. 10 000 Kč
Příslušenství motorových vozidel	2% z PČ max. 20 000 Kč
Stavební součásti	5% z PČ
Zásoby potravin	1% z PČ
Věci v nebytových prostorách	10 000 Kč
Věci k výdělečné činnosti	10 000 Kč
Věci mimo místo pojištění	50 000 Kč
Jízdní kola mimo místo pojištění	50 000 Kč
Jízdní kola ve společných prostorách	10 000 Kč
Škody způsobené vodou z akvária	50 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Generali Pojišťovny a.s.

3.3.6 Pojištění domácnosti České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti od České podnikatelské pojišťovny, a.s. je nabízeno pod názvem DOMEX, a nově také DOMEX+. Verze DOMEX existuje ve dvou variantách, a to verzi základní a rozšířenou. Verze DOMEX+ potom ve variantách Mini, Opti a Maxi.

Pojištění domácnosti poskytuje ochranu v případě poškození, odcizení nebo zničení všech movitých věcí tvořících zařízení domácnosti a sloužících k uspokojování potřeb členů domácnosti. Mimo jiné se pojištění vztahuje na elektroniku, nábytek, ošacení, skla, sportovní, rybářské a lovecké potřeby, jízdní kola, dětské kočárky, ceniny, peníze v hotovosti, zvířectvo, doklady atd. Rozsah pojistných rizik verze DOMEX je uveden v tab. 3.12.

Tabulka 3.12 Rozsah pojištění DOMEX České podnikatelské pojišťovny, a.s.

DOMEX		
Pojistná rizika	ZÁKLADNÍ	ROZŠÍŘENÁ
Krupobití	ano	ano
Vichřice	ano	ano
Pád letadla	ano	ano
Přímý úder blesku	ano	ano
Výbuch	ano	ano
Požár	ano	ano
Povodeň, záplava	-	ano
Mráz na vodovodním a topném systému	-	ano
Náraz vozidla	-	ano
Únik kapaliny z technického zařízení	-	ano
Kouř	-	ano
Aerodynamický třesk	-	ano
Tíha sněhu a námrazy	-	ano

Pád stromů, stožárů	-	ano
Zemětřesení	-	ano
Sesuv nebo zřícení sněhových lavin	-	ano
Zřícení skal nebo zemin	-	ano
Sesuv půdy	-	ano
Atmosférické srážky	-	ano
Zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí	-	ano
Poškození nebo zničení elektrospotřebičů a elektroniky přepětím a zkratem	-	ano
Poškození nebo zničení skel z jiných příčin	-	ano
Poškození nebo zničení obsahu chladicího zařízení	-	ano
Úmyslné poškození/zničení	+	+
Odcizení věci krádeží nebo loupeží	+	+

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Součástí pojištění je základní asistenční služba zdarma. Pokud má klient zájem o nadstandartní asistenční službu, může si připlatit verzi Domácí asistence plus. To stejné se týká také právní asistenční služby. Spoluúčast si volí klient ze čtyř nabízených možností: 500 Kč, 1 000 Kč, 5 000 Kč a 10 000 Kč. Limity plnění jsou dány konkrétní částkou viz tab. 3.13.

Tabulka 3.13 Limity plnění DOMEX České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Věci u sebe	10 000 Kč
Zničení skel z jiných příčin	20 000 Kč
Přepětí, zkrat	20 000 Kč
Atmosférické srážky	10 000 Kč
Stavební součásti	50 000 Kč
Elektronika	30 000 Kč
Cennosti	10 000 Kč
Dokumenty	5 000 Kč
Dětský kočárek, invalidní vozík	50 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů České podnikatelské pojišťovny, a.s.

Verze DOMEX+ zahrnuje kromě věcí pojišťovaných ve verzi DOMEX pojištění věcí uložených v osobním automobilu, sportovních, rybářských a loveckých potřeb a jízdních kol i mimo místo pojištění a také náklady prokazatelně vynaložené na záchranu elektronických dat na pevných discích počítačů a notebooků. Pojištění DOMEX+ je nastaveno tak, aby obsáhlo veškerá důležitá pojistná nebezpečí. Jednotlivé varianty se liší pouze limitem pojistného plnění viz tab. 3.14. Každé z těchto pojištění lze rozšířit o pojištění povodně

a záplavy, které není zahrnuto v základním balíčku. Součástí pojištění je asistenční služba stejně jako ve verzi DOMEX. Verze DOMEX+ má jednotnou výši spoluúčasti, a to 1 000 Kč.

Tabulka 3.14 Rozsah pojištění a limity plnění DOMEX+ České podnikatelské pojišťovny, a.s.

DOMEX+			
Pojistná nebezpečí, předmět pojištění, místa pojištění	Limit pojistného plnění		
	Mini	Opti	Maxi
Odcizení věci krádeží nebo loupeží, vandalismus	30% z PČ	50% z PČ	80% Z PČ
Elektrospotřebiče a elektronika	20 000 Kč	30 000 Kč	40 000 Kč
Stavební součásti a příslušenství pořízené vlastním nákladem	30 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč
Jízdní kola v místě pojištění	20 000 Kč	30 000 Kč	40 000 Kč
Jízdní kola na jiném místě	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč
Peníze v hotovosti	10 000 Kč	15 000 Kč	25 000 Kč
Cennosti a ceniny	10 000 Kč	25 000 Kč	50 000 Kč
Cizí věci užívané k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	15 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč
Majetek zvláštní hodnoty	10 000 Kč	25 000 Kč	100 000 Kč
Zahradní technika	15 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč
Skla z jiných příčin	10 000 Kč	20 000 Kč	50 000 Kč
Přepětí, zkrat a podpětí	20 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč
Loupež věci na sobě, u sebe na jiném místě	10 000 Kč	15 000 Kč	20 000 Kč
Dětský kočárek, zdravotní pomůcka v místě pojištění i na jiném místě	20 000 Kč	50 000 Kč	80 000 Kč
Osobní doklady	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Atmosférické srážky	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč
Věci v nebytových prostorách	30 000 Kč	60 000 Kč	150 000 Kč
Obsah chladicího zařízení	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč
Věci umístěné v uzamčeném automobilu na území ČR	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč
Náklady na záchranu dat	2 500 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů České podnikatelské pojišťovny, a.s.

3.3.7 Pojištění domácnosti UNIQA pojišťovny, a.s.

UNIQA pojišťovna, a.s. nabízí pojištění domácnosti pod názvem Domov VARIANT. Jedná se o kombinaci pojištění majetku a pojištění odpovědnosti občanů. Lze sjednat na trvale obývané objekty i na objekty sloužící k rekreaci. Součástí pojištění je nadstandartní nonstop asistenční služba. Spoluúčast si volí klient a může být i nulová. Pojištění Domov VARIANT kryje rizika, uvedená v tab. 3.15.

Tabulka 3.15 Rozsah pojištění UNIQA pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění Domov VARIANT
Požár, úder blesku, výbuch, pád letadla, kouř
Vichřice, krupobití, mráz, tíha sněhu, pád stromů a stožárů, zřícení skal nebo sesuv půdy, atmosférické srážky

Škody způsobené vodou z vodovodního zařízení včetně ztráty vody, únik vody z akvária
Vandalismus, krádež vloupáním do domácnosti nebo loupežným přepadením
Povodně, záplavy, laviny, závaly a zemětřesení, výbuch sopky
Škody způsobené přepětím nebo podpětím, poruchy chladicího zařízení
Náraz vozidla, rozbití skla a sanitárního zařízení, poškození fasády živočichy
Škody způsobené vlastníkem nemovitosti nebo členem domácnosti

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů UNIQA pojišťovny, a.s.

Toto pojištění umožňuje připojištění garáže, jízdního kola, dětského kočárku, invalidního vozíku nebo třeba hudebního nástroje. Pojištění lze sjednat online, bez nutnosti navštívit pobočku. Limity pojistného plnění jsou stanoveny procentem z pojistné částky nebo konkrétní hodnotou viz tab. 3.16.

Tabulka 3.16 Limity plnění UNIQA pojišťovny, a.s.

Pojistná rizika	Limit plnění
Věci ve vedlejších prostorách (sklep)	20% z PČ
Cennosti (vyjma peněz)	20% z PČ
Věci zvláštní hodnoty	20% z PČ
Stavební součásti	30% z PČ
Domácí a drobné zvířectvo	5 000 Kč
Atmosférické srážky	20 000 Kč
Sklo	20 000 Kč
Zkrat, přepětí, podpětí	10 000 Kč
Peníze v hotovosti	20 000 Kč
Věci při sobě	10 000 Kč
Náklady na odstranění závady na vodovodním zařízení	10 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů UNIQA pojišťovny, a.s.

3.3.8 Pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

Základní pojištění nabízené Hasičskou vzájemnou pojišťovnou, a.s. se vztahuje na soubor věcí tvořící zařízení domácnosti, který se nachází v místě pojištění, v obytném nebo rodinném domě využívaném pojištěným a členy jeho domácnosti. Současně se pojištění vztahuje na věci, které se staly součástí domácnosti až po uzavření smlouvy. Součástí pojištění jsou rovněž movité věci v garáži na jiné adrese, než se nachází domácnost, zvířata, která jsou majetkem pojištěného a členů domácnosti, stavební prvky a stavební součásti bytu, věci, které patří pojištěnému a příslušníkům jeho domácnosti nebo pokud je po právu užívají, i když patří jiné fyzické osobě. Věci umístěné v příslušenství bytu, např. sklep, balkon je

možno připojistit, stejně jako pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě a pojištění odpovědnosti za škody způsobené psem. Rozsah pojištění uvádí tab. 3.17.

Tabulka 3.17 Rozsah pojištění Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti	Obydlená domácnost	Rekreační domácnost a movité věci v garáži
Požár	ano	ano
Výbuch	ano	ano
Přímý úder blesku	ano	ano
Náraz nebo zřícení letadla či jiného podobného stroje, případně jeho části či nákladu	ano	ano
Vichřice	ano	ano
Krupobití	ano	ano
Sesuv lavin	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano
Zřícení skal nebo zemin, pokud k němu nedošlo vlivem lidské činnosti	ano	ano
Voda nebo topné médium vytékající z poškozeného potrubí	ano	ano
Pád stromu nebo stožáru	ano	+
Povodeň nebo záplava	ano	+
Odcizení, včetně jednání pachatele za účelem odcizení pojištěných věcí	ano	+

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

Součástí pojištění je také nonstop asistenční služba. Pojištění může být sjednáno se spoluúčastí i bez ní. Limity plnění se liší podle toho, zda se jedná o pojištění trvale obydlené domácnosti, rekreační domácnosti nebo movitých věcí v garáži. Limit je určen pevnou částkou nebo procentem z pojistné částky viz tab. 3.18. U cenností je limit 100% z pojistné částky, ale pokud dojde k odcizení, je limit stanoven na 20 000 Kč.

Tabulka 3.18 Limity plnění Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

Pojistná rizika	Limit plnění
Pojištění trvale obydlené domácnosti	
Cennosti	100% z PČ
Peníze v hotovosti	5 000 Kč
Výběr vkladu	5 000 Kč
Stavební součásti	5 000 Kč
Domácí zvířata	20 000 Kč
Elektronika	20 000 Kč
Ostatní věci	100% z PČ
Pojištění rekreační domácnosti	
Cennosti	5 000 Kč
Peníze v hotovosti	1 000 Kč

Stavební součásti	5 000 Kč
Domácí zvířata	5 000 Kč
Ostatní věci	100% z PČ
Movité věci v garáži na jiné adrese	
Stavební součásti	5 000 Kč
Elektronika	5 000 Kč
Příslušenství vozidla	10 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.

3.3.9 Pojištění domácnosti AXA pojišťovny a.s.

Pojišťovna AXA a.s. nabízí tři varianty pojištění domácnosti, a to MINI, KLASIK a MAXI. Rozsah krytí rizik jednotlivých variant včetně limitů plnění je uveden v tab. 3.19. Všechny varianty je možno využít na pojištění trvale nebo rekreačně obývané domácnosti. K základním variantám lze připojistit pojištění proti povodním a záplavám, u varianty Mini také pojištění odpovědnosti. Věci osobní potřeby jsou pojištěny na celém území České republiky, ve variantách KLASIK a MAXI se pojištění vztahuje na území celé Evropské unie.

Předmětem pojištění jsou všechny hmotné věci nacházející se v domácnosti, stavební součásti i anténní systémy, které jsou pevně připojeny k budově v místě pojištění. Spoluúčast může být zvolena ve výši 1 000 Kč, 5 000 Kč, 10 000 Kč, ale i 0 Kč.

Tabulka 3.19 Rozsah pojištění a limity plnění AXA pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění (pojistné nebezpečí, pojištěná věc)	Limit plnění		
	MINI	KLASIK	MAXI
Pojištění odpovědnosti za škodu v ceně pojištění	-	1 mil. Kč	1 mil. Kč
Rozšířený živel	100% na každé pojistné nebezpečí		
Vodovodní škoda	100%		
Povodeň, záplava (připojištění)	100%		
Kouř	-	100%	100%
Imploze	-	100%	100%
Voda z kanalizace při povodni	-	100%	100%
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	-	5% min. 10 000 Kč	10% min. 20 000 Kč
Zkrat přepětím/podpětím na elektromotoru	-	2% min. 4 000 Kč	5% min. 10 000 Kč
Rozbití skla	-	3% min. 6 000 Kč	6% min. 12 000 Kč
Srážky	-	2% min. 4 000 Kč	5% min. 10 000 Kč
Voda z nádrže	-	5 000 Kč	10% min. 20 000 Kč
Odcizení	-	100%	100%
Poškození nebo zničení stavebních součástí při odcizení + vandalismus	-	10% min. 20 000 Kč	20% min. 40 000 Kč
Voda z kanalizace vyjma povodně	-	-	20 000 Kč
Porucha chladicího zařízení (potraviny)	-	1% min. 2 500 Kč	2% min. 4 000 Kč

Elektronické a optické přístroje, nosiče dat	100%	100%	100%
Sportovní potřeby	100%	100%	100%
Cennosti	20 000 Kč	10% min. 20 000 Kč	15% min. 30 000 Kč
Cennosti z toho peníze a ceniny	10 000 Kč	4% min. 10 000 Kč	6% min. 15 000 Kč
Stavební součásti (vnitřní)	30 000 Kč	15% min. 30 000 Kč	20% min. 40 000 Kč
Příslušenství a náhradní díly vozidel	5 000 Kč	2% min. 5 000 Kč	3% min. 10 000 Kč
Věci osobní potřeby	5 000 Kč	2% min. 5 000 Kč	3% min. 10 000 Kč
Věci zvláštní hodnoty	20 000 Kč	10% min. 20 000 Kč	15% min. 30 000 Kč
Věci zvláštní hodnoty z toho na každou jednotlivou věc	20 000 Kč	50 000 Kč	90 000 Kč
Drobná domácí zvířata	10 000 Kč	4% min. 10 000 Kč	6% min. 15 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům a výkonu povolání	10 000 Kč	4% min. 10 000 Kč	6% min. 15 000 Kč
Lodě a jiná plavidla	10 000 Kč	4% min. 10 000 Kč	6% min. 15 000 Kč
Střelné zbraně	5 000 Kč	2% min. 5 000 Kč	3% min. 10 000 Kč
Znovupořízení dokumentů	-	1% min. 2 000 Kč	2% min. 5 000 Kč
Věci v garáži mimo místo pojištění	-	65 000 Kč	130 000 Kč
Věci v zavazadlovém prostoru vozidla	-	-	2% min. 5 000 Kč
Věci na balkoně, lodžii, terase	-	-	2% min. 5 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů AXA pojišťovny a.s.

Rozšířeným živlem je chápán požár, výbuch, výbuch sopky, přímý úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jeho části nebo nákladu, náraz vozidla, vichřice, krupobití, zemětřesení, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy, sesuv půdy, zřícení skal, zemin nebo lavin atd.

3.3.10 Pojištění domácnosti MAXIMA pojišťovny, a.s.

MAXIMA pojišťovna, a.s. nabízí pojištění domácnosti v rámci komplexního pojištění pod názvem MaxDomov, a to konkrétně ve třech variantách IDEAL, EXCELENT a VIP. V rámci pojištění je pojištěno veškeré vybavení domácnosti včetně cenností, peněz, elektroniky, stavebních součástí, jízdního kola apod. Rozsah pojištění dle jednotlivých variant je uveden v tab. 3.20.

Tabulka 3.20 Rozsah pojištění MAXIMA pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	IDEAL	EXCELENT	VIP
Požár, kouř, výbuch	ano	ano	ano
Úder blesku	ano	ano	ano
Vichřice a krupobití	ano	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano	ano
Sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin	ano	ano	ano
Sesouvání nebo zřícení lavin	ano	ano	ano

Pád stromů, stožárů a jiných předmětů	ano	ano	ano
Kapalina unikající z vodovodního zařízení	ano	ano	ano
Tíha sněhu nebo námrazy	ano	ano	ano
Rozbití skla nepojištěným nebezpečím	ano	ano	ano
Náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu	ano	ano	ano
Náraz nebo zřícení letadla, jeho dílů a nákladu	ano	ano	ano
Zkrat, přepětí a podpětí	ano	ano	ano
Odcizení a vandalismus	-	ano	ano
Vystoupení vody z kanalizace, zatečení atmosférických srážek s limitem 25 tis. Kč	-	ano	ano
Zkrat, přepětí a podpětí s limitem pojistného plnění až 50 tis. Kč	-	-	ano
Povodeň a záplava	-	-	ano
Vystoupení vody z kanalizace, zatečení atmosférických srážek s limitem až 50 tis. Kč	-	-	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů MAXIMA pojišťovny, a.s.

Výše spoluúčasti se sjednává v pojistné smlouvě, s výjimkou škody způsobené povodní, kdy je spoluúčast ve výši 5%, minimálně však 5 000 Kč. Pojištění lze uzavřít na trvale i na rekreačně obývané domácnosti. Součástí je asistenční služba zdarma. Pojištění lze sjednat online. Limity plnění jsou omezeny pevnou částkou, jak je uvedeno v tab. 3.21.

Tabulka 3.21 Limity plnění MAXIMA pojišťovny, a.s.

Pojistná nebezpečí	Limit plnění
Zkrat, přepětí a podpětí	25 000 Kč
Imploze	10 000 Kč
Odcizení stavebních součástí, materiálu a techniky	25 000 Kč
Rozbití skla nepojištěným nebezpečím	10 000 Kč
Vandalismus	30 000 Kč
Vandalismus - znečištění, zabarvení	10 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	10 000 Kč
Poškození zateplené fasády ptactvem, hmyzem a hlodavci	10 000 Kč
Náklady na náhradní ubytování	30 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů MAXIMA pojišťovny, a.s.

3.3.11 Pojištění domácnosti Komerční pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti Komerční pojišťovny, a.s. MojePojištění lze sjednat ve dvou variantách, KLASIK a KOMFORT. Varianty se liší pojištěnými riziky viz tab. 3.22. Bez ohledu na zvolenou variantu lze k tomuto pojištění sjednat také pojištění odpovědnosti.

Tabulka 3.22 Rozsah pojištění Komerční pojišťovny, a.s.

Pojištěná rizika	KLASIK	KOMFORT
Zemětřesení	ano	ano
Náraz vozidla nebo jeho nákladu	ano	ano

Sesuv půdy, skal, laviny	ano	ano
Povodeň, záplava	ano	ano
Zatečení atmosférických srážek	ano	ano
Prasknutí potrubí a rozvodů	ano	ano
Vystoupení vody z odpadního potrubí	ano	ano
Rozbití skla (z nepojištěné příčiny)	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano
Odcizení a vandalismus	-	ano
Elektrická rizika	-	ano
Povodeň, záplava - vyšší zóny	+	+

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Komerční pojišťovny, a.s.

Součástí pojištění jsou také věci umístěné v nebytových prostorech (sklep, garáž apod.), a to i na jiné adrese. Je možné pojistit trvale i rekreačně obývanou domácnost. Spoluúčast se sjednává ve smlouvě. Limit plnění je stanoven procentem z pojistné částky viz tab. 3.23.

Tabulka 3.23 Limity plnění Komerční pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Cennosti	20% z PČ
Krádež ve vedlejších prostorech	10% z PČ
Stavební součásti	10% z PČ

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Komerční pojišťovny, a.s.

3.3.12 Pojištění domácnosti ERGO pojišťovny, a.s.

ERGO pojišťovna, a.s. nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách pod názvy Bezpečný domov a Bezpečný domov PLUS. Varianty se od sebe liší rozsahem pojištěných rizik viz tab. 3.24.

Tabulka 3.24 Rozsah pojištění ERGO pojišťovny, a.s.

Pojištěná rizika	Bezpečný domov	Bezpečný domov PLUS
Požár, výbuch, kouř	ano	ano
Přímý úder blesku, nepřímý úder blesku	ano	ano
Střet nebo zřícení letadel, vrtulníků, vzducholodí a podobných strojů, jejich částí nebo jejich nákladu a pád vesmírných a nebeských těles	ano	ano
Náraz neznámého vozidla nebo jeho nákladu	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano
Vichřice, krupobití	ano	ano
Tíha sněhu nebo námrazy	ano	ano
Pád skály, pád lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů	ano	ano
Povodeň, záplava	ano	ano
Voda z vodovodního zařízení	ano	ano

Krádež vloupáním, loupež	ano	ano
Vandalismus	ano	ano
Rozbití skla z jakékoliv příčiny	-	ano
Pojištění cestovních zavazadel	-	ano
Zkažení mražených potravin	-	ano
Zneužití telefonu	-	ano
Bydliště dětí studujících mimo domov (v rámci celé Evropy)	-	ano
Přepětí a podpětí	-	ano
Náhradní ubytování do 12 měsíců	-	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů ERGO pojišťovny, a.s.

ERGO pojišťovna se snaží klienta chránit před rizikem podpojištění a před složitým oceňováním majetku. Z toho důvodu se pojistná částka stanovuje paušálně podle rozlohy obytné plochy pojištěné domácnosti v m². Např. při rozloze 50 m² je pojistná částka stanovena ve výši 550 000 Kč. Klient získá zdarma pojištění občanské odpovědnosti a nonstop asistenci pro pomoc v nouzi. Součástí je také pojištění vedlejších budov do 50 m². Předmětem pojištění může být trvale i rekreačně obývaná domácnost. Limity pojistného plnění jsou dány pevnou částkou nebo procentem z pojistné částky viz tab. 3.25.

Tabulka 3.25 Limity plnění ERGO pojišťovny, a.s.

Pojistná nebezpečí, pojištěná věc	Limit plnění
Pád laviny, zemětřesení, vzduší kanalizace	150 000 Kč
Povodně, záplavy	65 000 Kč
Nepřímý úder blesku	3% z PČ
Vandalismus	50 000 Kč
Zneužití telefonu	10 000 Kč
Cestovní zavazadla	10 000 Kč
Peníze v hotovosti	15 000 Kč
Cennosti	100 000 Kč
Cennosti v trezoru	300 000 Kč
Ztráta dokumentů	10 000 Kč
Zkažení mražených potravin	10 000 Kč
Bydliště dětí studujících mimo domov	80 000 Kč
Rozbití skla	10 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů ERGO pojišťovny, a.s.

3.3.13 Pojištění domácnosti Direct pojišťovny, a.s.

Direct pojišťovna, a.s. nabízí pojištění domácnosti, které lze uzavřít na trvale či rekreačně obývanou domácnost. Rozsah pojištěných rizik je uveden v tab. 3.26.

Tabulka 3.26 Rozsah pojištění Direct pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění
Požár, kouř, výbuch
Přímý úder blesku, vichřice, krupobití
Pád předmětů, náraz vozidla
Sesuv půdy, zřícení skal, lavina, zemětřesení
Únik vody z vodovodního zařízení, povodeň, záplava
Odcizení, vandalismus
Rozbití skel "all risk"
Porucha chladicího zařízení, zatečení vody

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Direct pojišťovny, a.s.

Součástí pojištění je asistenční služba. Spoluúčast je sjednána v pojistné smlouvě a může být i nulová. Limity plnění jsou dány konkrétní částkou nebo procentem z pojistné částky a jsou uvedeny v tab. 3.27.

Tabulka 3.27 Limity plnění Direct pojišťovny, a.s.

Pojištěné riziko, pojištěná věc	Limity plnění
Základní nebezpečí	100% Z PČ
Vodovodní škody	100% z PČ
Věci k výdělečné činnosti	30 000 Kč
Peníze	10 000 Kč
Zvířata	20 000 Kč
Stavební součásti	50% z PČ

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Direct pojišťovny, a.s.

3.3.14 Pojištění domácnosti Slavia pojišťovny a.s.

Slavia pojišťovna a.s. nabízí pojištění domácnosti ve třech variantách, a to ZÁKLAD, STANDARD a NADSTANDARD. Jednotlivé varianty se liší rozsahem pojištěných rizik viz tab. 3.28. Pojištění nezahrnuje pojištění proti povodním, záplavám, vandalismu, odcizení či zatečení atmosférických srážek, ale všechna tato rizika je možno připojistit.

Tabulka 3.28 Rozsah pojištění Slavia pojišťovny a.s.

Rozsah pojištění	ZÁKLAD	STANDARD	NADSTANDARD
Požár a jeho průvodní jevy	ano	ano	ano
Výbuch, náraz nebo zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu	ano	ano	ano
Úder blesku přímý a nepřímý	ano	ano	ano
Kouř	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití	ano	ano	ano
Sesouvání půdy	ano	ano	ano
Zřícení skal nebo zemin	ano	ano	ano

Sesouvání nebo zřícení lavin	ano	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano	ano
Pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů	ano	ano	ano
Náraz vozidla	-	ano	ano
Přepětí, podpětí	-	ano	ano
Nadzvuková vlna	-	ano	ano
Vodovodní škody	-	ano	ano
Poškození nebo zničení kotlů, nádrží a výměníkůvých stanic vytápěcích systémů pojištěné budovy	-	-	ano
Poškození nebo zničení potrubí nebo topných těles vodovodních zařízení včetně armatur	-	-	ano
Kanalizační škody	-	-	ano
Únik vody v důsledku pojistné události způsobené vodovodní událostí	-	-	ano
Rozbití skla	-	-	ano
Porucha chladicího zařízení	-	-	ano
Únik vody z akvária	-	-	ano
Zkrat elektromotoru	-	-	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Slavia pojišťovny a.s.

Obdobně jako jednotlivé varianty pojištění jsou odstupňovány asistenční služby. V pojištění ZÁKLAD není zahrnuta asistenční služba, ve variantě STANDARD je zahrnuta telefonická asistence, ale až varianta NADSTANDARD zajišťuje technickou asistenci. Spoluúčast se sjednává v pojistné smlouvě. Limity plnění jsou dány pevnou částkou a lze je vidět v tab. 3.29.

Tabulka 3.29 Limity plnění Slavia pojišťovny a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Cennosti	10 000 Kč
Věci zvláštní hodnoty	10 000 Kč
Stavební součásti	50 000 Kč
Peníze	10 000 Kč
Sportovní potřeby	60 000 Kč
Elektrospotřebiče a elektronika	30 000 Kč
Stroje a strojní zařízení	10 000 Kč
Věci osobní potřeby	5 000 Kč
Únik vody	10 000 Kč
Věci uložené v garáži na jiné adrese	20 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Slavia pojišťovny a.s.

3.3.15 Pojištění domácnosti Pojišťovny VZP, a.s.

Pojišťovna VZP, a.s. nabízí komplexní pojištění majetku, tedy pojištění majetku včetně odpovědnosti občanů. Toto pojištění lze sjednat na trvale i rekreačně obývané domácnosti. Je nabízeno ve variantách Standard a Maxi, v závislosti na rozsahu pojišťovaných rizik viz tab. 3.30.

Tabulka 3.30 Rozsah pojištění Pojišťovny VZP, a.s.

Pojištění domácnosti (vybavení)	Standard	Maxi
Krádež vloupáním	ano	ano
Loupež	ano	ano
Rozbití skla	ano	ano
Požár	ano	ano
Úder blesku	ano	ano
Výbuch	ano	ano
Náraz nebo zřícení letadla, jeho částí nebo nákladu	ano	ano
Náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu	ano	ano
Povodeň nebo záplava	ano	ano
Vichřice nebo krupobití	ano	ano
Kapalina unikající z vodovodního zařízení	ano	ano
Sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin	ano	ano
Sesuv nebo zřícení lavin	ano	ano
Tíha sněhu nebo námrazy	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano
Pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů	ano	ano
Aerodynamický třesk	-	ano
Přepětí	-	ano
Vandalismus	-	ano
Atmosférické srážky	-	ano
Porucha chladicího zařízení	-	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Pojišťovny VZP, a.s.

Mezi výhody tohoto pojištění patří vysoké limity pojištění odpovědnosti za újmy způsobené třetím osobám, poskytování asistenční služby zdarma 3x ročně a pro pojištěnce VZP také možnost slevy na pojistném či možnost získání bonusu za každý rok trvání pojištění, kdy nedojde k pojistné události. Pojistník si sám stanoví pojistnou částku, výše spoluúčasti bývá standardně 1 000 Kč s výjimkou škody způsobené povodní nebo záplavou, kdy je spoluúčast 1%, minimálně však 10 000 Kč. Pojistná plnění jsou omezena, a to konkrétně procentem z pojistné částky viz tab. 3.31.

Tabulka 3.31 Limity plnění Pojišťovny VZP, a.s.

Pojištěná rizika	Limity plnění	
	Standard	Maxi
Elektronika, audio, video	100% z PČ	100% z PČ
Cennosti	1% z PČ	2% z PČ
Stavební součásti	7,5% z PČ	15% z PČ
Pojištění skel	5% z PČ	8% z PČ
Přepětí	-	10% z PČ
Atmosférické srážky	-	6% z PČ
Vandalismus	-	100% z PČ
Věci zvláštní hodnoty	10% z PČ	20% z PČ
Věci sloužící k výkonu povolání	2% z PČ	4% z PČ
Věci mimo místo pojištění	2% z PČ	4% z PČ
Věci ve vedlejších prostorách (sklep, balkon)	5% z PČ	7% z PČ
Porucha chladírenského zařízení	-	4% z PČ

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů Pojišťovny VZP, a.s.

4 Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt

V kapitole je nejprve charakterizován vybraný subjekt, poté jsou určena kritéria a varianty. Následuje aplikace vícekritériálního rozhodování vybraných variant a výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.

4.1 Charakteristika subjektu

Majitel bytu 2+1 v Havířově o celkové rozloze 50 m² má zájem o pojištění domácnosti. Byt se nachází mimo záplavovou oblast ve 3. nadzemním podlaží panelového domu. Žijí v něm tři dospělé osoby. Hodnota pojistné částky byla majitelem stanovena na 500 000 Kč.

Majitel požaduje pojištění s nulovou spoluúčástí. Není-li to možné, tak se spoluúčastí co nejnížší. S ohledem na to, že se v domácnosti často nachází větší obnos peněz, které nejsou v trezoru, požaduje majitel co nejvyšší limit plnění pro peníze v hotovosti. Důraz klade také na limit plnění u stavebních součástí. Součástí pojištění by měla být asistenční služba, konkrétně náhradní ubytování. Pojistné chce majitel domácnosti platit ročně a požaduje, aby bylo co nejnížší.

4.2 Určení kritérií a stanovení variant

Na základě požadavků majitele pojišťované domácnosti bylo stanoveno pět kritérií, která jsou pro něj při výběru pojištění důležitá. Kritéria jsou řazena od nejdůležitějšího k nejméně důležitému.

K₁ – Výše pojistného (minimální),

K₂ – Limit pojistného plnění stavebních součástí (maximální),

K₃ – Limit pojistného plnění peněz v hotovosti (maximální),

K₄ – Spoluúčast (minimální),

K₅ – Asistenční služby – náhradní ubytování (ano/ne, maximální).

Ke komparaci byly vybrány produkty všech pojišťoven, které nabízejí pojištění domácnosti. Pokud toto pojištění nabízí pojišťovna ve více variantách, byla vybrána vždy jedna varianta, a to ta, která nejlépe odpovídá požadavkům vybraného subjektu. Následuje přehled vybraných variant v pořadí, v jakém byly produkty pojišťoven uvedeny v podkapitole 3.3.

- V₁ – pojištění domácnosti Exklusive České pojišťovny a.s.,
V₂ – pojištění domácnosti KOMFORT Kooperativa pojišťovny, a.s.,
V₃ – pojištění domácnosti DOMOV EXKLUZIV Allianz pojišťovny, a.s.,
V₄ – pojištění domácnosti Náš domov PREMIANT ČSOB Pojišťovny, a.s.,
V₅ – pojištění domácnosti Domácnost s asistencí Generali Pojišťovny a.s.,
V₆ – pojištění domácnosti DOMEX+ Maxi České podnikatelské pojišťovny, a.s.,
V₇ – pojištění domácnosti Domov VARIANT UNIQA pojišťovny, a.s.,
V₈ – pojištění domácnosti Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.,
V₉ – pojištění domácnosti MAXI AXA pojišťovny a.s.,
V₁₀ – pojištění domácnosti MaxDomov EXCELENT MAXIMA pojišťovny, a.s.,
V₁₁ – pojištění domácnosti MojePojištění KOMFORT Komerční pojišťovny, a.s.,
V₁₂ – pojištění domácnosti Bezpečný domov PLUS ERGO pojišťovny, a.s.,
V₁₃ – pojištění domácnosti Direct pojišťovny, a.s.,
V₁₄ – pojištění domácnosti NADSTANDARD Slavia pojišťovny a.s.,
V₁₅ – pojištění domácnosti Maxi Pojišťovny VZP, a.s.

Hodnoty kritérií jednotlivých vybraných variant jsou uvedeny v Tab. 4.1.

Tabulka 4.1 Hodnoty kritérií

Varianta pojištění	Kritérium				
	K ₁ (Kč)	K ₂ (Kč)	K ₃ (Kč)	K ₄ (Kč)	K ₅ (body)
V ₁	3 205	50 000	5 000	0	5
V ₂	3 393	150 000	30 000	0	5
V ₃	2 348	100 000	15 000	0	5
V ₄	2 195	100 000	20 000	500	5
V ₅	1 480	25 000	5 000	0	5
V ₆	1 544	30 000	5 000	500	0
V ₇	1 550	150 000	20 000	0	5
V ₈	1 492	300 000	10 000	0	5
V ₉	2 100	100 000	30 000	1 000	5
V ₁₀	2 000	100 000	100 000	500	5
V ₁₁	2 813	50 000	100 000	500	5
V ₁₂	1 299	500 000	15 000	0	5
V ₁₃	1 069	250 000	10 000	0	5
V ₁₄	1 771	50 000	10 000	500	0
V ₁₅	1 925	75 000	10 000	0	0

Zdroj: Vlastní zpracování na základě pojistných podmínek

Výše pojistného je částka uvedená v Kč, kterou bude pojistník ročně platit za pojištění domácnosti. Jedná se o kritérium minimalizační, je teda požadována co nejnižší hodnota.

Limit pojistného plnění stavebních součástí je částka uvedená v Kč. Jedná se o nejvyšší hranici plnění pojistitele na jednu pojistnou událost. Toto kritérium je maximalizační, je požadována co nejvyšší hodnota. Jako optimální je brána částka 150 000 Kč a výše.

Limit pojistného plnění peněz v hotovosti je částka uvedená v Kč. Stejně jako u stavebních součástí se jedná o nejvyšší hranici plnění pojistitele na jednu pojistnou událost a je požadována co nejvyšší hodnota.

Spoluúčast je částka uvedená v Kč, kterou je určeno, jakou částkou se pojistník bude podílet na pojistném plnění, dojde-li k pojistné události. Určuje se předem v pojistné smlouvě. Majitel domácnosti požaduje nulovou nebo co nejnižší spoluúčast.

U asistenčních služeb byla požadována služba zajišťující náhradní ubytování v případě, kdy domácnost není možno obývat. Pokud tato služba je součástí pojištění, je varianta ohodnocena 5 body, pokud náhradní ubytování součástí není, je variantě přiřazeno 0 bodů. Kritérium je maximalizační.

4.3 *Aplikace metod stanovení vah kritérií*

V podkapitole jsou aplikovány metody stanovení vah kritérií, které byly popsány v části 2.2. Konkrétně bodovací metoda a Saatyho metoda.

4.3.1 *Určení vah kritérií bodovací metodou*

Při využití bodovací metody je každému kritériu přidělen počet bodů podle jeho důležitosti a následně jsou vypočteny váhy kritérií a určeno pořadí těchto kritérií od nejvýznamnějších k nejméně významným. Metoda je blíže popsána v podkapitole 2.2.1.

Výsledné váhy jsou zaokrouhleny na 4 desetinná místa. Dle zjištěných výsledků viz tab. 4.2 je zřejmé, že nejvyšší váhu má kritérium výše pojistného (K_1) a nejnižší váhu má asistenční služba – náhradní ubytování (K_5).

Tabulka 4.2 *Aplikace bodovací metody*

Kritérium	Počet bodů	Váhy	Pořadí
K_1	10	0,3030	1.
K_2	9	0,2727	2.
K_3	9	0,2727	2.
K_4	4	0,1212	4.
K_5	1	0,0303	5.

4.3.2 Saatyho metoda stanovení vah kritérií

Při využití Saatyho metody jsou nejprve stanoveny preferenční vztahy vždy dvojice kritérií hodnotami v rozmezí 1 až 9 viz tab. 2.1. Dále jsou vypočteny geometrické průměry a z nich stanoveny váhy a pořadí jednotlivých kritérií viz tab. 4.3. Metoda je blíže popsána v podkapitole 2.2.2.

Výsledné hodnoty jsou zaokrouhleny na 4 desetinná místa. Kriteriační matice je konzistentní. Vlastní číslo matice je 5,0531, míra konzistence 0,0133 a koeficient konzistence 0,012. Dle zjištěných výsledků má nejvyšší váhu opět kritérium výše pojistného (K_1) a nejnižší váhu kritérium asistenční služba - náhradní ubytování (K_5).

Tabulka 4.3 Aplikace Saatyho metody

Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	Geometrický průměr	Váhy	Pořadí
K_1	1	2	2	4	5	2,4022	0,3882	1.
K_2	1/2	1	1	3	4	1,4310	0,2313	2.
K_3	1/2	1	1	3	4	1,4310	0,2313	2.
K_4	1/4	1/3	1/3	1	2	0,5610	0,0907	4.
K_5	1/5	1/4	1/4	1/2	1	0,3624	0,0586	5.

Po srovnání obou použitých metod je vidět, že ačkoliv pořadí vah kritérií je u obou metod stejné, konkrétní hodnoty vah se liší. Pro další výpočty budou použity váhy kritérií zjištěné Saatyho metodou.

4.4 Aplikace metod vícekritériálního hodnocení variant

V této části jsou aplikovány metody vícekritériálního hodnocení variant, které jsou blíže popsány v podkapitole 2.3. Konkrétně se jedná o metodu váženého součtu a metodu analytického hierarchického procesu. V podkapitole jsou využita data z tab. 4.1.

4.4.1 Aplikace metody váženého součtu

Při aplikaci metody váženého součtu, blíže popsané v podkapitole 2.3.1, je důležité nejprve převést minimalizační kritéria na kritéria maximalizační. Touto úpravou vznikne nová transformovaná kriteriační matice Y viz tab. 4.4.

Tabulka 4.4 Transformovaná kriteriační matice Y

Varianta	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5
V_1	188	50 000	5 000	1 000	5
V_2	0	150 000	30 000	1 000	5
V_3	1 045	100 000	15 000	1 000	5
V_4	1 198	100 000	20 000	500	5

V ₅	1 913	25 000	5 000	1 000	5
V ₆	1 849	30 000	5 000	500	0
V ₇	1 843	150 000	20 000	1 000	5
V ₈	1 901	300 000	10 000	1 000	5
V ₉	1 293	100 000	30 000	0	5
V ₁₀	1 393	100 000	100 000	500	5
V ₁₁	580	50 000	100 000	500	5
V ₁₂	2 094	500 000	15 000	1 000	5
V ₁₃	2 324	250 000	10 000	1 000	5
V ₁₄	1 622	50 000	10 000	500	0
V ₁₅	1 468	75 000	10 000	1 000	0

Z nově vzniklé kritériální matice se určí hodnoty optimální (H) a bazální (D) varianty. Optimální varianta H = (2 324, 150 000, 100 000, 1 000, 5) a bazální varianta D = (0, 25 000, 5 000, 0, 0).

Pomocí těchto hodnot a vztahu 2.11 je nyní vypočítána standardizovaná kritériální matice R viz tab. 4.5. Nesmí být opomenut fakt, že u kritéria K₂ je za optimální variantu považována již hodnota 150 000 Kč. V dalším kroku je pro každou variantu vypočítána agregovaná funkce užitku podle vztahu 2.12 a následně určeno pořadí variant od nejlepší k nejhorší. K výpočtu funkcí užitku jsou využity váhy získané Saatyho metodou stanovení vah kritérií z podkapitoly 4.3.2. Hodnoty jsou zaokrouhleny na 4 desetinná místa.

Tabulka 4.5 Standardizovaná kritériální matice R

Varianty	Kritéria					Užitek	Pořadí
	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅		
V ₁	0,0809	0,2	0	1	1	0,2269	15.
V ₂	0	1	0,2632	1	1	0,4414	11.
V ₃	0,4497	0,6	0,1053	1	1	0,4869	6.
V ₄	0,5155	0,6	0,1579	0,5	1	0,4793	7.
V ₅	0,8231	0	0	1	1	0,4688	10.
V ₆	0,7956	0,04	0	0,5	0	0,3635	14.
V ₇	0,7930	1	0,1579	1	1	0,7249	3.
V ₈	0,8180	1	0,0526	1	1	0,7102	4.
V ₉	0,5564	0,6	0,2632	0	1	0,4742	9.
V ₁₀	0,5994	0,6	1	0,5	1	0,7066	5.
V ₁₁	0,2496	0,2	1	0,5	1	0,4783	8.
V ₁₂	0,9010	1	0,1053	1	1	0,7547	2.
V ₁₃	1	1	0,0526	1	1	0,7809	1.
V ₁₄	0,6979	0,2	0,0526	0,5	0	0,3747	13.
V ₁₅	0,6317	0,4	0,0526	1	0	0,4406	12.
Váhy	0,3882	0,2313	0,2313	0,0907	0,0586		

Dle hodnot vypočtených metodou váženého součtu má nejlepší ohodnocení varianta V₁₃, tedy pojištění domácnosti Direct pojišťovny, a.s.

4.4.2 Aplikace analytického hierarchického procesu

Metoda analytického hierarchického procesu (AHP) je popsána v podkapitole 2.3.2. Základní princip je velmi podobný Saatyho metodě. Rozdíl je v tom, že srovnávanými objekty nejsou kritéria, nýbrž varianty rozhodování. Saatyho matice se tvoří pro každé kritérium zvlášť. K porovnávání variant jsou opět využity hodnoty z tab. 2.1. Údaje pro sestavení Saatyho matice dle jednotlivých kritérií jsou čerpány z tab. 4.1 a váhy kritérií z tab. 4.3.

Tabulka 4.6 Saatyho matice pro kritérium K_1

Varianty	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄	V ₁₅
V ₁	1	1	1/3	1/3	1/7	1/6	1/6	1/7	1/4	1/4	1/2	1/8	1/9	1/5	1/5
V ₂	1	1	1/3	1/3	1/7	1/6	1/6	1/7	1/4	1/4	1/2	1/8	1/9	1/5	1/5
V ₃	3	3	1	1	1/5	1/4	1/4	1/5	1/2	1/2	2	1/6	1/7	1/3	1/3
V ₄	3	3	1	1	1/5	1/4	1/4	1/5	1/2	1/2	2	1/6	1/7	1/3	1/3
V ₅	7	7	5	5	1	2	2	1	4	4	6	1/2	1/3	3	3
V ₆	6	6	4	4	1/2	1	1	1/2	3	3	5	1/3	1/4	2	2
V ₇	6	6	4	4	1/2	1	1	1/2	3	3	5	1/3	1/4	2	2
V ₈	7	7	5	5	1	2	2	1	4	4	6	1/2	1/3	3	3
V ₉	4	4	2	2	1/4	1/3	1/3	1/4	1	1	3	1/5	1/6	1/2	1/2
V ₁₀	4	4	2	2	1/4	1/3	1/3	1/4	1	1	3	1/5	1/6	1/2	1/2
V ₁₁	2	2	1/2	1/2	1/6	1/5	1/5	1/6	1/3	1/3	1	1/7	1/8	1/4	1/4
V ₁₂	8	8	6	6	2	3	3	2	5	5	7	1	1/2	4	4
V ₁₃	9	9	7	7	3	4	4	3	6	6	8	2	1	5	5
V ₁₄	5	5	3	3	1/3	1/2	1/2	1/3	2	2	4	1/4	1/5	1	1
V ₁₅	5	5	3	3	1/3	1/2	1/2	1/3	2	2	4	1/4	1/5	1	1

Tabulka 4.7 Ohodnocení variant pro kritérium K_1

Varianty	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	0,2527	0,0116	0,3882	0,0045
V ₂	0,2527	0,0116		0,0045
V ₃	0,4992	0,0229		0,0089
V ₄	0,4992	0,0229		0,0089
V ₅	2,4542	0,1124		0,0436
V ₆	1,6684	0,0764		0,0297
V ₇	1,6684	0,0764		0,0297
V ₈	2,4542	0,1124		0,0436
V ₉	0,7408	0,0339		0,0132
V ₁₀	0,7408	0,0339		0,0132
V ₁₁	0,3488	0,0160		0,0062
V ₁₂	3,4487	0,1579		0,0613
V ₁₃	4,5817	0,2098		0,0815
V ₁₄	1,1133	0,0510		0,0198
V ₁₅	1,1133	0,0510		0,0198

Podle hodnocení kritéria K_1 , výše pojistného, je nejlépe hodnocena varianta V₁₃. Nejhorše hodnocena jsou varianty V₁ a V₂. Matice je konzistentní. Vlastní číslo matice je 15,6103, míra konzistence 0,0436 a koeficient konzistence 0,0274.

Tabulka 4.8 Saatyho matice pro kritérium K_2

Varianty	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄	V ₁₅
V ₁	1	1/7	1/5	1/5	3	2	1/7	1/7	1/5	1/5	1	1/7	1/7	1	1/3
V ₂	7	1	3	3	9	8	1	1	3	3	7	1	1	7	5
V ₃	5	1/3	1	1	7	6	1/3	1/3	1	1	5	1/3	1/3	5	3
V ₄	5	1/3	1	1	7	6	1/3	1/3	1	1	5	1/3	1/3	5	3
V ₅	1/3	1/9	1/7	1/7	1	1/2	1/9	1/9	1/7	1/7	1/3	1/9	1/9	1/3	1/5
V ₆	1/2	1/8	1/6	1/6	2	1	1/8	1/8	1/6	1/6	1/2	1/8	1/8	1/2	1/4
V ₇	7	1	3	3	9	8	1	1	3	3	7	1	1	7	5
V ₈	7	1	3	3	9	8	1	1	3	3	7	1	1	7	5
V ₉	5	1/3	1	1	7	6	1/3	1/3	1	1	5	1/3	1/3	5	3
V ₁₀	5	1/3	1	1	7	6	1/3	1/3	1	1	5	1/3	1/3	5	3
V ₁₁	1	1/7	1/5	1/5	3	2	1/7	1/7	1/5	1/5	1	1/7	1/7	1	1/3
V ₁₂	7	1	3	3	9	8	1	1	3	3	7	1	1	7	5
V ₁₃	7	1	3	3	9	8	1	1	3	3	7	1	1	7	5
V ₁₄	1	1/7	1/5	1/5	3	2	1/7	1/7	1/5	1/5	1	1/7	1/7	1	1/3
V ₁₅	3	1/5	1/3	1/3	5	4	1/5	1/5	1/3	1/3	3	1/5	1/5	3	1

Tabulka 4.9 Ohodnocení variant pro kritérium K_2

Varianty	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	0,3564	0,0161	0,2313	0,0037
V ₂	2,9287	0,1324		0,0306
V ₃	1,3206	0,0597		0,0138
V ₄	1,3206	0,0597		0,0138
V ₅	0,1970	0,0089		0,0021
V ₆	0,2577	0,0117		0,0027
V ₇	2,9287	0,1324		0,0306
V ₈	2,9287	0,1324		0,0306
V ₉	1,3206	0,0597		0,0138
V ₁₀	1,3206	0,0597		0,0138
V ₁₁	0,3564	0,0161		0,0037
V ₁₂	2,9287	0,1324		0,0306
V ₁₃	2,9287	0,1324		0,0306
V ₁₄	0,3564	0,0161		0,0037
V ₁₅	0,6636	0,0300		0,0069

S ohledem na fakt, že jako optimální varianta u kritéria K_2 , limit plnění stavebních součástí, je brána částka 150 000 Kč a výše, jsou nejlépe hodnoceny varianty V₂, V₇, V₈, V₁₂ a V₁₃. Nejhuře hodnocena je varianta V₅, jelikož u ní je limit plnění stavebních součástí pouze ve výši 25 000 Kč. Matice je konzistentní. Vlastní číslo matice je 15,5709, míra konzistence 0,0408 a koeficient konzistence 0,0256.

Tabulka 4.10 Saatyho matice pro kritérium K_3

Varianty	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄	V ₁₅
V ₁	1	1/7	1/3	1/5	1	1	1/5	1/2	1/7	1/9	1/9	1/3	1/2	1/2	1/2
V ₂	7	1	5	3	7	7	3	6	1	1/3	1/3	5	6	6	6
V ₃	3	1/5	1	1/3	3	3	1/3	2	1/5	1/7	1/7	1	2	2	2
V ₄	5	1/3	3	1	5	5	1	4	1/3	1/5	1/5	3	4	4	4
V ₅	1	1/7	1/3	1/5	1	1	1/5	1/2	1/7	1/9	1/9	1/3	1/2	1/2	1/2
V ₆	1	1/7	1/3	1/5	1	1	1/5	1/2	1/7	1/9	1/9	1/3	1/2	1/2	1/2
V ₇	5	1/3	3	1	5	5	1	4	1/3	1/5	1/5	3	4	4	4
V ₈	2	1/6	1/2	1/4	2	2	1/4	1	1/6	1/8	1/8	1/2	1	1	1
V ₉	7	1	5	3	7	7	3	6	1	1/3	1/3	5	6	6	6
V ₁₀	9	3	7	5	9	9	5	8	3	1	1	7	8	8	8
V ₁₁	9	3	7	5	9	9	5	8	3	1	1	7	8	8	8
V ₁₂	3	1/5	1	1/3	3	3	1/3	2	1/5	1/7	1/7	1	2	2	2
V ₁₃	2	1/6	1/2	1/4	2	2	1/4	1	1/6	1/8	1/8	1/2	1	1	1
V ₁₄	2	1/6	1/2	1/4	2	2	1/4	1	1/6	1/8	1/8	1/2	1	1	1
V ₁₅	2	1/6	1/2	1/4	2	2	1/4	1	1/6	1/8	1/8	1/2	1	1	1

Tabulka 4.11 Ohodnocení variant pro kritérium K_3

Varianty	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	0,3334	0,0140	0,2313	0,0032
V ₂	2,9493	0,1236		0,0286
V ₃	0,8058	0,0338		0,0078
V ₄	1,6112	0,0675		0,0156
V ₅	0,3334	0,0140		0,0032
V ₆	0,3334	0,0140		0,0032
V ₇	1,6112	0,0675		0,0156
V ₈	0,5196	0,0218		0,0050
V ₉	2,9493	0,1236		0,0286
V ₁₀	5,0253	0,2106		0,0487
V ₁₁	5,0253	0,2106		0,0487
V ₁₂	0,8058	0,0338		0,0078
V ₁₃	0,5196	0,0218		0,0050
V ₁₄	0,5196	0,0218		0,0050
V ₁₅	0,5196	0,0218		0,0050

U kritéria K_3 , limit plnění peněz v hotovosti, jsou nejlépe hodnoceny varianty V₁₀ a V₁₁. Nejhorší hodnocení je u variant V₁, V₅ a V₆, kdy je limit plnění peněz v hotovosti ve výši 5 000 Kč. Matice je konzistentní. Vlastní číslo matice je 15,5832, míra konzistence 0,0417 a koeficient konzistence 0,0262.

Tabulka 4.12 Saatyho matice pro kritérium K_4

Varianty	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄	V ₁₅
V ₁	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1
V ₂	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1
V ₃	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1
V ₄	1/3	1/3	1/3	1	1/3	1	1/3	1/3	3	1	1	1/3	1/3	1	1/3
V ₅	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1
V ₆	1/3	1/3	1/3	1	1/3	1	1/3	1/3	3	1	1	1/3	1/3	1	1/3
V ₇	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1
V ₈	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1
V ₉	1/5	1/5	1/5	1/3	1/5	1/3	1/5	1/5	1	1/3	1/3	1/5	1/5	1/3	1/5
V ₁₀	1/3	1/3	1/3	1	1/3	1	1/3	1/3	3	1	1	1/3	1/3	1	1/3
V ₁₁	1/3	1/3	1/3	1	1/3	1	1/3	1/3	3	1	1	1/3	1/3	1	1/3
V ₁₂	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1
V ₁₃	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1
V ₁₄	1/3	1/3	1/3	1	1/3	1	1/3	1/3	3	1	1	1/3	1/3	1	1/3
V ₁₅	1	1	1	3	1	3	1	1	5	3	3	1	1	3	1

Tabulka 4.13 Ohodnocení variant pro kritérium K_4

Varianty	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	1,6056	0,0918	0,0907	0,0083
V ₂	1,6056	0,0918		0,0083
V ₃	1,6056	0,0918		0,0083
V ₄	0,5566	0,0318		0,0029
V ₅	1,6056	0,0918		0,0083
V ₆	0,5566	0,0318		0,0029
V ₇	1,6056	0,0918		0,0083
V ₈	1,6056	0,0918		0,0083
V ₉	0,2640	0,0151		0,0014
V ₁₀	0,5566	0,0318		0,0029
V ₁₁	0,5566	0,0318		0,0029
V ₁₂	1,6056	0,0918		0,0083
V ₁₃	1,6056	0,0918		0,0083
V ₁₄	0,5566	0,0318		0,0029
V ₁₅	1,6056	0,0918		0,0083

Kritérium K_4 , tedy výši spoluúčasti, splňují nejlépe varianty V₁, V₂, V₃, V₅, V₇, V₈, V₁₂, V₁₃ a V₁₅. Nejhorší hodnocení má varianta V₉, kdy je výše spoluúčasti 1 000 Kč. Matice je konzistentní. Vlastní číslo matice je 15,0745, míra konzistence 0,0053 a koeficient konzistence 0,0033.

Tabulka 4.14 Saatyho matice pro kritérium K_5

Varianty	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄	V ₁₅
V ₁	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₂	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₃	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₄	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₅	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₆	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1
V ₇	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₈	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₉	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₁₀	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₁₁	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₁₂	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₁₃	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	5	5
V ₁₄	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1
V ₁₅	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5	1	1

Tabulka 4.15 Ohodnocení variant pro kritérium K_5

Varianty	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	1,3797	0,0794	0,0586	0,0047
V ₂	1,3797	0,0794		0,0047
V ₃	1,3797	0,0794		0,0047
V ₄	1,3797	0,0794		0,0047
V ₅	1,3797	0,0794		0,0047
V ₆	0,2759	0,0159		0,0009
V ₇	1,3797	0,0794		0,0047
V ₈	1,3797	0,0794		0,0047
V ₉	1,3797	0,0794		0,0047
V ₁₀	1,3797	0,0794		0,0047
V ₁₁	1,3797	0,0794		0,0047
V ₁₂	1,3797	0,0794		0,0047
V ₁₃	1,3797	0,0794		0,0047
V ₁₄	0,2759	0,0159		0,0009
V ₁₅	0,2759	0,0159		0,0009

U kritéria K_5 , asistenční služba – náhradní ubytování, dosahovalo hodnocení pouze dvou hodnot. Nejlépe hodnoceny jsou varianty, u kterých je náhradní ubytování součástí pojištění, tedy všechny s výjimkou variant V₆, V₁₄ a V₁₅. Matice je konzistentní. Vlastní číslo matice je 15, míra konzistence 0 a koeficient konzistence také 0.

Tabulka 4.16 Celkové ohodnocení a pořadí variant dle AHP

Varianty	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	Celkem	Pořadí
V ₁	0,0045	0,0037	0,0032	0,0083	0,0047	0,0244	15.
V ₂	0,0045	0,0306	0,0286	0,0083	0,0047	0,0767	6.
V ₃	0,0089	0,0138	0,0078	0,0083	0,0047	0,0435	11.
V ₄	0,0089	0,0138	0,0156	0,0029	0,0047	0,0458	10.
V ₅	0,0436	0,0021	0,0032	0,0083	0,0047	0,0619	8.
V ₆	0,0297	0,0027	0,0032	0,0029	0,0009	0,0394	13.
V ₇	0,0297	0,0306	0,0156	0,0083	0,0047	0,0889	4.
V ₈	0,0436	0,0306	0,0050	0,0083	0,0047	0,0923	3.
V ₉	0,0132	0,0138	0,0286	0,0014	0,0047	0,0616	9.
V ₁₀	0,0132	0,0138	0,0487	0,0029	0,0047	0,0832	5.
V ₁₁	0,0062	0,0037	0,0487	0,0029	0,0047	0,0662	7.
V ₁₂	0,0613	0,0306	0,0078	0,0083	0,0047	0,1127	2.
V ₁₃	0,0815	0,0306	0,0050	0,0083	0,0047	0,1301	1.
V ₁₄	0,0198	0,0037	0,0050	0,0029	0,0009	0,0324	14.
V ₁₅	0,0198	0,0069	0,0050	0,0083	0,0009	0,0410	12.

Dle výsledků metody analytického hierarchického procesu získala nejlepší ohodnocení varianta V₁₃ pojištění domácnosti Direct pojišťovny, a.s.

4.5 Výběr nejlepšího produktu pojištění domácnosti pro daný subjekt

Na základě aplikace metody váženého součtu a metody analytického hierarchického procesu byla jako nejlepší varianta pojištění domácnosti pro zvoleného majitele domácnosti shodně vybrána varianta V₁₃, tedy pojištění domácnosti Direct pojišťovny, a.s.

Při aplikaci AHP získala tato varianta nejlepší hodnocení celkem ve čtyřech z pěti hodnocených kritérií. Horší hodnocení získala pouze u kritéria K₂, což je limit plnění peněz v hotovosti.

Majitel domácnosti by za pojištění platil 1 069 Kč ročně. Produkt je nabízen s nulovou spoluúčastí. Limity plnění jsou u stavebních součástí 250 000 Kč a u peněz v hotovosti 10 000 Kč. Součástí pojištění je asistenční služba včetně náhradního ubytování.

Souhrn výsledků obou metod, ohodnocení jednotlivých variant včetně jejich pořadí od nejlepší k nejhorší, je zobrazen v tab. 4.17.

Tabulka 4.17 Souhrn výsledků metod hodnocení variant

Varianty	Metoda váženého součtu		Metoda AHP	
	Ohodnocení	Pořadí	Ohodnocení	Pořadí
V ₁	0,2269	15.	0,0244	15.
V ₂	0,4414	11.	0,0767	6.
V ₃	0,4869	6.	0,0435	11.
V ₄	0,4793	7.	0,0458	10.
V ₅	0,4688	10.	0,0619	8.
V ₆	0,3635	14.	0,0394	13.
V ₇	0,7249	3.	0,0889	4.
V ₈	0,7102	4.	0,0923	3.
V ₉	0,4742	9.	0,0616	9.
V ₁₀	0,7066	5.	0,0832	5.
V ₁₁	0,4783	8.	0,0662	7.
V ₁₂	0,7547	2.	0,1127	2.
V ₁₃	0,7809	1.	0,1301	1.
V ₁₄	0,3747	13.	0,0324	14.
V ₁₅	0,4406	12.	0,0410	12.

5 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo nalézt optimální variantu pojištění domácnosti pro vybraný subjekt. Posuzovaná kritéria byla zvolena na základě požadavků subjektu. Varianty pojištění byly dány aktuální nabídkou trhu s pojištěním domácnosti a byly komparovány pomocí vícekritériální analýzy.

Práce byla mimo úvodu a závěru členěna do tří kapitol. V kapitole 2 byla popsána metodika vícekritériální analýzy variant. Nejprve byly charakterizovány základní pojmy, poté metody stanovení vah kritérií, konkrétně bodovací metoda a Saatyho metoda, a nakonec metody vícekritériálního hodnocení variant, metoda váženého součtu a metoda analytického hierarchického procesu.

V další kapitole byl popsán pojistný trh pojištění domácnosti v České republice a uvedeny pojišťovny, které pojištění domácnosti nabízejí. Poté byly tyto produkty charakterizovány, zejména pak jejich rozsah a limity plnění.

V poslední kapitole byla nejprve popsána domácnost, která byla předmětem pojištění a kritéria zadaná majitelem domácnosti. Na základě těchto kritérií bylo vybráno 15 variant pojištění, která jsou v současné době nabízena na českém trhu. Další část kapitoly je věnována samotné aplikaci metod pro stanovení vah kritérií a vícekritériálního rozhodování. V závěru kapitoly jsou zhodnoceny zjištěné výsledky a je vybrán nejlepší produkt pojištění domácnosti pro zvolený subjekt.

Na základě výsledků aplikovaných metod byla jako nejlepší kompromisní varianta shodně určena varianta V_{13} pojištění domácnosti Direct pojišťovny, a.s., která nejlépe odpovídá požadavkům subjektu. V rámci tohoto produktu je nabízeno roční pojistné 1 069 Kč, nulová spoluúčast a asistenční služba jako součást pojištění. Limit plnění stavebních součástí je 250 000 Kč a limit plnění peněz v hotovosti je 10 000 Kč.

Seznam použité literatury

Odborné publikace

- [1] BROŽOVÁ, H., M. HOUŠKA a T. ŠUBRT. Modely pro vícekritériální rozhodování. V Praze: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2014 dotisk. 172 s. ISBN 978-80-213-1019-3.
- [2] CIPRA, Tomáš. Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou. Vydání III., v Ekopressu II. Praha: Ekopress, 2015. 308 s. ISBN 978-80-87865-18-7.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.
- [4] DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. Teorie pojistných trhů. Praha: Professional Publishing, 2010. 216 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- [5] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- [6] FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ. Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje. Třetí, přepracované vydání. Praha: Ekopress, 2016. 474 s. ISBN 978-80-87865-33-0.
- [7] MAJTÁNOVÁ, Anna. Poist'ovníctvo: teória a prax. Praha: Ekopress, 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1.
- [8] RAMÍK, Jaroslav. Vícekritériální rozhodování - analytický hierarchický proces (AHP). 1. vyd. Karviná: Slezská univerzita, 1999. 211 s. ISBN 80-7248-047-2.
- [9] SAATY, Thomas L. *Fundamentals of decision making and priority theory with the analytic hierarchy process*. 2nd ed. Pittsburgh: RWS Publications, 2006. 478 s. ISBN 0-9620317-6-3.
- [10] ZMEŠKAL, Z., D. DLUHOŠOVÁ a T. TICHÝ. Finanční modely: koncepty, metody, aplikace. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Ekopress, 2013. 267 s. ISBN 978-80-86929-91-0.

Internetové zdroje

- [11] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 3. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>
- [12] AXA POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 3. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.axa.cz/produkty/domov/pojisteni-domacnosti/obsah/vyhody/>

- [13] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Seznam pojistitelů pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 30. 1. 2018]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/pojistne-produkty/podle-druhu-produktu/pojisteni-obcanu/pojisteni-majetku/domacnost>
- [14] ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění domácnosti DOMEX*. [online]. [cit. 1. 02. 2018]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domacnosti/>
- [15] ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění domácnosti DOMEX+*. [online]. [cit. 1. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domex-plus~pojisteni-domacnosti-domex-plus/>
- [16] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 11. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-domacnosti>
- [17] ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S. *Varianty pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 11. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>
- [18] ČSOB POJIŠŤOVNA, A.S., ČLEN HOLDINGU ČSOB. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 5. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti-1.1>
- [19] DIRECT POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění majetku*. [online]. [cit. 7. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.direct.cz/pro-lidi/majetkove-pojisteni/>
- [20] ERGO POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění majetku a odpovědnosti*. [online]. [cit. 7. 2. 2018]. Dostupné z: <https://ergo.cz/p/majetkovepojisteni/bezpecnydomov/>
- [21] GENERALI POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 1. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/vybaveni-domacnosti>
- [22] HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 1. 2. 2018]. Dostupné z: <http://www.hvp.cz/pojisteni-obcanu/domacnost/>
- [23] KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění majetku a odpovědnosti*. [online]. [cit. 3. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.kb-pojistovna.cz/cs/pojisteni/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/mojepojisteni-majetku/popis.shtml>
- [24] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 12. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>

- [25] MAXIMA POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 3. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.maximapojistovna.cz/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>
- [26] POJIŠŤOVNA VZP, A.S. *Pojištění domácnosti*. [online]. [cit. 6. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.pvzp.cz/cs/produkty/pojisteni-obcanu/pojisteni-domacnosti/>
- [27] SLAVIA POJIŠŤOVNA A.S. *Pojištění bytu, domu a domácnosti*. [online]. [cit. 6. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.slavia-pojistovna.cz/cs/obcanske-pojisteni/pojisteni-bytu-domu-a-domacnosti/>
- [28] UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domu, bytu i domácnosti*. [online]. [cit. 1. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.uniqua.cz/pojisteni-bytu-a-domacnosti/>

Seznam zkratek

AHP	Metoda analytického hierarchického procesu
a_i	i -tá varianta
a.s.	akciová společnost
b_i	geometrický průměr i -tého řádku matice
CI	míra konzistence
CR	koeficient konzistence
ČR	Česká republika
ČSOB	Československá obchodní banka
D	bazální varianta
H	optimální varianta
h_i^j	dílčí ohodnocení j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu
H^j	celkové ohodnocení varianty
HPP	hrubé předepsané pojistné
K	kritérium
Kč	Korun českých
m	počet variant
max.	maximální
n	počet kritérií
obr.	obrázek
PČ	pojistná částka
p_i^j	pořadí j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu
R	standardizovaná kritériální matice

r_{ij}	prvek standardizované kritériální matice
S	Saatyho matice
s_{ij}	prvek Saatyho matice
tab.	tabulka
tis.	tisíc
u	dílčí funkce užitek
V	varianta
v_i	váha <i>i-tého</i> kritéria
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna
Y	(transformovaná) kritériální matice
y_{ij}	prvek kritériální matice Y
λ_{\max}	vlastní číslo matice

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB – TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 30. dubna 2018

Veronika Jančíková
Veronika Jančíková